

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдрахманов Данияр Мавлярович
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГУ"
Дата подписания: 15.03.2024 10:49:43
Уникальный программный ключ:
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра экономики и управления

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.01.02 «Анализ и оценка рисков»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

Экономика и управление финансами

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная

Уфа 2023

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.02 «Анализ и оценка рисков» / сост. И.Ю. Карелин - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2023

Рабочая программа предназначена для обучающихся очной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры экономики и управления
протокол № 1(247) от 28 августа 2023г.

Заведующий кафедрой
экономики и управления

З.Э. Сабирова

Согласовано
Руководитель ОПОП

@ Карелин И.Ю., 2023 год
@ ГБОУ ВО «БАГСУ», 2023 год

Содержание

1	Цель и задачи освоения дисциплины	4
2	Требования к результатам обучения по дисциплине	5
3	Структура и содержание дисциплины	6
3.1	Структура дисциплины.....	6
3.2	Содержание разделов дисциплины	7
4	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	15
4.1	Основная литература.....	15
4.2	Дополнительная литература.....	15
4.3	Периодические издания	16
4.4	Интернет-ресурсы.....	16
4.5	Методические указания по подготовке и работе на 16 практических занятиях (семинарам)	
4.6	Программное обеспечение, профессиональные базы данных и 19 информационные справочные системы современных информационных технологий	19
5	Материально-техническое обеспечение дисциплины	21
	Лист согласования рабочей программы дисциплины	
	Актуализация рабочей программе дисциплины	
	Фонд оценочных средств	
	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	
	Аннотация	

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Анализ и оценка рисков» является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков оценки различных рисков предпринимательской деятельности в новых мирохозяйственных условиях.

Эта дисциплина направлена на формирование компетенции:

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.

Задачи:

Основными задачами изучения учебной дисциплины «Анализ и оценка рисков» являются:

- раскрыть закономерности и тенденции управления финансово-экономическими рисками, неизбежности формирования единой мировой системы учета рисков;
- изучить сущность, причины и формы финансово-экономических рисков;
- рассмотреть глобальные проблемы современности и показать пути поиска их решения на локальном, региональном и глобальном уровнях;
- выявить роль международных организаций в урегулировании финансово-экономических рисков;
- показать место и роль России, ее регионов, предприятий различных видов экономической деятельности в системе мирохозяйственных связей в условиях мировой экономики.

2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Анализ и оценка рисков» относится к вариативной части блока 1 Дисциплины (модули), Часть, формируемая участниками образовательных отношений.

Предреквизиты дисциплины:

1. Б1.О.03 Основы проектной деятельности
2. Б1.О.18 Стратегическое планирование
3. Б1.О.23 Экономика организации

Постреквизиты дисциплины:

1. Б1.В.02 Комплексный финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности
2. Б1.В.07 Финансовый менеджмент и финансовый анализ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

Код компетенции	Содержание компетенции	Индикатор компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
-----------------	------------------------	-----------------------	---

УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Выполняет сбор, анализ и синтез информации, полученной из различных источников.	Знать: методы сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников. Уметь: выполнять сбор, анализ и синтез информации, полученной из различных источников. Владеть: навыками сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников.
		УК-1.2 Применяет методики системного анализа при решении поставленных задач.	Знать: методики системного анализа при решении поставленных задач. Уметь: применять методики системного анализа при решении поставленных задач. Владеть: навыками применения методик системного анализа при решении поставленных задач.

3 Структура и содержание дисциплины

3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	34	34
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Промежуточная аттестация	36	36
Самостоятельная работа:	74	74
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	24	24
- подготовка к практическим занятиям;	24	24
- подготовка к оценке знаний и умений в рамках фонда тестовых вопросов и промежуточной аттестации в форме экзамена	26	26
Вид итогового контроля	Экзамен	Экзамен

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
1	Сущность, факторы и классификация риска. Методы идентификации и оценки рисков	26	4	4	18
2	Рыночный и кредитный риски	26	4	4	18
3	Операционный риск. Банковский риск. Базельские соглашения	26	4	4	18
4	Инвестиционный риск. Управление активами и пассивами. Риск-менеджмент	30	4	6	20
Контроль		36			36
Итого:		144	16	18	74+36

Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Сущность, факторы и классификация риска. Методы идентификации и оценки рисков	4
2	2	Рыночный и кредитный риски	4
3	3	Операционный риск. Банковский риск. Базельские соглашения	4
4-5	4	Инвестиционный риск. Управление активами и пассивами. Риск-менеджмент	6
Итого:			18

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Сущность, факторы и классификация риска. Методы идентификации и оценки рисков

Сущность риска. Факторы риска. Классификация и виды риска. Финансово-экономические риски: понятие, классификация. Понятие, цели и задачи риск-менеджмента.

Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков. Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков. Методики и методы оценки рисков

Раздел 2. Рыночный и кредитный риски

Понятие рыночного риска. Методология Value-at-Risk. Коэффициенты бета и альфа.

Понятие кредитного риска. Страновой риск. Анализ кредитоспособности заемщика. Скоринг. Кредитный рейтинг. Рейтинговые агентства. Миграция рейтингов

Раздел 3. Операционный риск. Банковский риск. Базельские соглашения

Понятие операционного риска. Подходы к анализу и управлению операционным риском. Система внутреннего контроля.

Понятие банковского риска. Базельский комитет по банковскому надзору. Первое Базельское соглашение (Базель-I). Второе Базельское соглашение (Базель-II). Третье Базельское соглашение (Базель-III)

Раздел 4. Инвестиционный риск. Управление активами и пассивами. Риск-менеджмент

Понятие инвестиционного риска. Неопределенность инвестиций и методы ее учета.

Понятие, цели и задачи управления активами и пассивами. Методы управления активами и пассивами банка. Процентный риск (риск процентной ставки).

Стратегии управления финансово-экономическими рисками

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Основная литература

1. Внешнеэкономическая политика России в условиях глобальных вызовов: Монография / Ткаченко А.А. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 231 с.: 60x90 1/16. - (Научная книга) (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0478-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/528414>

2. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / под ред. В.К. Поспелова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 370 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/835. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/399173>

3. Национальная и региональная экономическая безопасность России : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — М. : ИНФРА-М, 2016. — 363 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/20529. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/552890>

4. Управление финансово-экономическими рисками: учебное пособие <https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34722/1/978-5-7996-1459-1.pdf>

4.2 Дополнительная литература

1. Астрелина В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учеб. пособие/В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. 176 с.

2. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов/ Р. Брейли, С. Майерс. М.: Олимп-Бизнес, 2012. 1 008 с.

3. Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент/ Л. П. Гончаренко. 3-е изд., М.: КНОРУС, 2010. 216 с.

4. Ермасова Н. Б. Риск-менеджмент организации/ Н. Б. Ермасова. М.: Дашков и К, 2013. 379 с.
5. Князева Е. Г. Инвестиционная политика государства: учеб.-метод. комплекс дисциплины/Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та. 2012. 88 с.
6. Кричевский М. Л. Финансовые риски/ М. Л. Кричевский. М.: КНОРУС, 2012. 248 с.
7. Макроэкономика /Н.С.Косов, Н.И.Саталкина, Ю.О.Терехова - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 264 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-16-010315-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/483932>
8. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9776-0168-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/518978>
9. Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу. [Электрон. ресурс]/Базельский комитет по банковскому надзору. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf> Загл. с экрана.
10. Мировая экономика и международные экономические отношения: учеб. для академ. бакалавриата/авт. коллектив: Р. К. Щенин [и др] ; под ред. Р. К. Щенина, В. В. Полякова. - М.: Юрайт, 2015.- 446 с. - (Бакалавр. Академический курс).
11. Новиков А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах/ А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. М.: Дашков и К, 2012. 288 с.
12. Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Электрон. ресурс]: проект. Доступ из справ. - поиск. системы «Консультант Плюс».
13. Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска No 387-П [Электрон. ресурс]: утв. Банком России 28.09.2012. Доступ из справ.-поиск. Системы «Консультант Плюс».
14. Положение о порядке расчета размера операционного риска No 346-П [Электрон. ресурс]: утв. Банком России 03.11.2009. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант Плюс».
15. Принципы управления кредитным риском (Principles for the management of credit risk) [Электрон. ресурс] /Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, сентябрь 2000 г. Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs75.pdf> Загл. с экрана.
16. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности No 395–1 [Электрон. ресурс]: федер. закон: [принят 02.12.1990]. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант Плюс».

17. Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ [Электрон. ресурс]: федер. закон : [принят 26.10.2002]. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант Плюс».

18. Тепман Л. Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса/ Л. Н. Тепман. М.: ЮНИТИ, 2011. 295 с.

19. Финансовые риски <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovo-ekonomicheskimi-riskami-v-usloviyah-globalizatsii>

20. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций/ А. С. Шапкин. 8-е изд. М.: Дашков и К, 2012. 544 с.

4.3 Периодические издания

1. Журнал «Проблемы современной экономики» (<http://www.m-economy.ru/>).
2. Ежедневная деловая газета РБК (<https://www.rbc.ru/newspaper/>).
3. Газета Коммерсантъ. <https://www.kommersant.ru/>
4. Российская газета. <https://rg.ru/>

4.4 Интернет-ресурсы

1. [kommersant.ru](http://www.kommersant.ru). Загл. с экрана ; <http://www.expert.ru>. Загл. с экрана ; <http://www.forex.pf.ru>. Загл. с экрана.
2. Банк международных расчетов [Электрон. ресурс]: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>. Загл. с экрана.
3. Всемирный банк [Электрон. ресурс]: официальный сайт группы. Режим доступа: <http://www.worldbank.org.ru>. Загл. с экрана
4. Информационная система «ГАРАНТ» [Электрон. ресурс]: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.garant.ru>. Загл. с экрана
5. Информационная система «Консультант Плюс» [Электрон. ресурс]: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. Загл. с экрана.
6. Международный дискуссионный клуб «Валдай» <http://ru.valdaiclub.com/about/valdai/>
7. Министерство финансов РФ [Электрон. ресурс]: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.minfin.ru>. Загл. с экрана.
8. Мировая экономика <http://www.ereport.ru/>
9. Мировая экономика, финансы и инвестиции <http://www.globfin.ru/news.php>
10. Российский экспортный центр <https://www.exportcenter.ru/>
11. Торгово-промышленная палата РФ <https://tpprf.ru/ru/>
12. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
13. Финансовая информация и аналитика [Электрон. ресурс]: сайт. Режим доступа: <http://www.rbc.ru>. Загл. с экрана ; <http://www>.
14. Центральный банк РФ [Электрон. ресурс]: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. Загл. с экрана.

15. Экономика и финансы <http://www.finansy.ru/>

16. Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM <http://znanium.com/>

4.5 Методические указания к практическим занятиям

Практические занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- а) ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- б) участие в дискуссиях;
- в) наличие и качество электронных презентаций и иных заданий;
- г) ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Ауд. 206

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Аудитория (72 посадочных места) для лекционных и практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Ноутбук Asus X58C – 1 шт.

Проектор BenQ MX503 (1024x768, 13000:1, 2700 Lumen)

Экран – 1 шт.

Доска классная – 1 шт.

Трибуна – 1 шт.

Ауд. 304

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Компьютерный класс №1

Кабинет информационных технологий в юридической деятельности

Кабинет самостоятельной работы обучающихся

Аудитория (29 посадочных мест) для лекционных и практических занятий, самостоятельной работы, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций.

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет

Принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный - 1 шт.

Проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA – шт.1

Экран на штативе 180x180см Dinon Tripod - 1 шт.

Доска маркерно - магнитная -1 шт.

Доска классная -1 шт.

Ауд. 420 Кабинет социально-экономических дисциплин
450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

- доска классная (1 шт.);
 - парты (34 шт.);
 - трибуна настольная – 1 шт.;
 - экран настенный MW – 1 шт.;
 - столы, стулья (68 посадочных мест);
 - шкаф для документов закрытый 800*420*2100
- Наглядные материалы по профилю кабинета – 30 шт.

Ауд. 412 Кабинет экономической теории
450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

- доска классная (1 шт.);
 - доска маркерно-магнитная – 1шт.;
 - проектор EPSON EB 530 (1024x768) (1 шт.);
 - экран для проектора (1 шт.);
 - парты (12 шт.);
 - столы, стулья (24 посадочных мест);
 - трибуна настольная – 1 шт.;
 - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
- Наглядные материалы по профилю кабинета – 30 шт.

5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Академия на законном основании располагает материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации дисциплины.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации, предусмотренных по дисциплине, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Академии.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

К рабочей программе прилагается:

- Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине (модулю), который разрабатывается в виде отдельного документа.

**ЛИСТ
согласования рабочей программы**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
код и наименование

Направленность: Экономика и управление финансами

Дисциплина: Анализ и оценка рисков

Формы обучения: очная
(очная, очно-заочная, заочная)

РЕКОМЕНДОВА на заседании кафедры экономики и управления
протокол № _____ от "___" _____ 20__ г.

Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой

<i>наименование кафедры</i>	<i>подпись</i>	<i>расшифровка подписи</i>	<i>дата</i>
-----------------------------	----------------	----------------------------	-------------

Исполнители:

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>расшифровка подписи</i>	<i>дата</i>
------------------	----------------	----------------------------	-------------

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>расшифровка подписи</i>	<i>дата</i>
------------------	----------------	----------------------------	-------------

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой¹ _____
наименование кафедры личная подпись расшифровка подписи дата

¹Согласование осуществляется с заведующими теми кафедрами, за которыми закреплены дисциплины (модули), указанные в постреквизитах данной дисциплины (модуля)

Актуализация рабочей программы дисциплины
«Б1.В.ДВ.01.02 Анализ и оценка рисков»
на 2023 год приёма

Внесенные изменения на 20__ год приёма

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий выпускающей кафедрой

(подпись, расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20.... г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры

наименование кафедры

(дата, номер протокола заседания).

Преподаватель _____ И.Ю. Карелин
(подпись)

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра экономики и управления

**Фонд
оценочных средств
по дисциплине
«Анализ и оценка рисков»**

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Форма обучения
очная

Уфа 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Анализ и оценка рисков».

Составитель: И.Ю. Карелин

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры экономики и управления

Заведующий кафедрой
экономики и управления

З.Э. Сабирова

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Анализ и оценка рисков».

Раздел 1 – Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Анализ и оценка рисков»

1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	34	34
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Промежуточная аттестация	36	36
Самостоятельная работа:	74	74
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	24	24
- подготовка к практическим занятиям;	24	24
- подготовка к оценке знаний и умений в рамках фонда тестовых вопросов и промежуточной аттестации в форме экзамена	26	26
Вид итогового контроля	Экзамен	Экзамен

2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

Код и содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Типы контроля
УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	Знать: методы сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников. методики системного анализа при решении поставленных задач Уметь: выполнять сбор, анализ и синтез информации, полученной из различных источников. применять методики системного анализа при решении поставленных задач Владеть: навыками сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников. навыками применения методик системного анализа при решении поставленных задач.	Ситуационный анализ, заслушивание выступлений на практических занятиях по результатам выполнения домашних заданий в форме практических упражнений и творческих заданий; тестирование, дискуссии, конференция; деловые игры, кейсы

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов и их количества

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики, программы итоговой аттестации	Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
		Тестовые задания	Типовые вопросы	РГР (РГЗ)	Курсовой проект (проект)
1	Сущность, факторы и классификация риска. Методы идентификации финансово-экономических рисков	5	15	-	-
2	Рыночный и кредитный риски	5	15	-	-
3	Операционный риск. Банковский риск. Базельские соглашения	5	15	-	-
4	Инвестиционный риск. Управление активами и пассивами. Риск-менеджмент	5	16		
	Всего	20	61	-	-

Оценочные средства

Блок А

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Вариант 1

1 Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2 Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые

3 Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные

4 Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

5 Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;

- б) лимитирование;
- в) хеджирование

6 Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

7 Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков

8 Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

9 Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;
- в) страховая премия

10 На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый

Вариант 2

1 Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

2 Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

3 Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими

- б) спекулятивными
- в) чистыми

4 В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;
- б) хеджирование;
- в) репо

5 Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми

6 Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

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

7 Выберите метод оценки риска, который 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

8 Субъект управления в риск-менеджменте:

- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
- б) все варианты верны
- в) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

9 Распределение риска по этапам работы относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

10 Создание специальных инновационных подразделений относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

Ответы на тесты

Вариант 1

?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
!	в	в	а	а	в	б	б	б	б	а

Вариант 2

?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
!	в	б	в	а	в	в	г	а	г	а

А2 Темы для самостоятельного изучения:

1. Сущность и определение риска.
2. Объективная и субъективная природа риска.
3. Факторы риска.
4. Классификация риска.
5. Виды риска.
6. Цель и задачи риск-менеджмента.
7. Методы идентификации риска.
8. Формализованные методы идентификации риска.
9. Интуитивные методы идентификации риска.
10. Понятие и виды рыночного риска.
11. Основы методологии Value-at-Risk.
12. Методы вычисления Value-at-Risk.
13. Оценка рыночного риска с использованием бета- и альфа-коэффициентов.
14. Понятие кредитного риска.
15. Дефолт как проявление кредитного риска.
16. Внутренний и внешний кредитный риск.
17. Понятие и виды странового риска.
18. Методики оценки странового риска.
19. Классический анализ кредитоспособности заемщика.
20. Скоринговая модель оценки кредитного риска.
21. Кредитный рейтинг. Миграция кредитных рейтингов.
22. Модель CreditMetrics.
23. Понятие и виды операционного риска.
24. Подходы к анализу и управлению операционным риском.
25. Система внутреннего контроля над операционным риском.
26. Внутренние и внешние процедуры контроля над операционным риском.
27. Понятие банковского риска.
28. Базельский комитет по банковскому надзору: основные задачи, участники, соглашения.
29. Основные положения Первого базельского соглашения.
30. Основные положения Второго базельского соглашения.
31. Основные положения Третьего базельского соглашения.
32. Подходы к определению требований к капиталу под кредитный риск.
33. IRB-подход к определению требований к капиталу под кредитный риск.
34. Подходы к определению требований к капиталу под операционный риск.
35. Основные принципы надзорного процесса по базельским соглашениям.
36. Понятие правового и репутационного риска кредитной организации.
37. Понятие и виды инвестиционного риска.

38. Понятие неопределенности инвестиционного проекта.
39. Основные характеристики методов учета неопределенности инвестиционного проекта.
40. NPV как показатель экономической эффективности проекта.
41. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
42. Метод предельных значений параметров инвестиционного проекта.
43. Основные стадии процесса управления рисками.
44. Стратегии избежания риска.
45. Стратегии удержания риска.
46. Стратегии передачи риска.
47. Интеграция как метод диссипации риска.
48. Диверсификация как метод диссипации риска.
49. Понятие лимитирования риска.
50. Методы локализации риска.
51. Резервирование средств как основа самострахования.
52. Роль страхования в снижении степени риска.
53. Отличительные особенности страхования и хеджирования риска.
54. Понятие управления активами и пассивами предприятия.
55. Задачи управления активами и пассивами предприятия.
56. Понятие процентного риска банка.
57. Базовый процентный риск и риск временного разрыва.
58. GAP-анализ степени процентного риска.
59. Дюрация активов и пассивов банка.
60. Анализ GAP-дюрации (GAPD).
61. Основные методы управления активами и пассивами банка.

A3 Семинарские занятия: вопросы для дискуссии

1. Риск в предпринимательской деятельности.
2. Объективная и субъективная природа риска.
3. Роль риск-менеджмента в системе управления организацией.
4. Математическая аналогия как метод идентификации риска.
5. Применение стресс-тестирования при анализе риска.
6. Преимущества и недостатки методологии Value-at-Risk.
7. Особенности и ограничения применения дельта-нормального метода вычисления VAR.
8. Понятие нормального гауссовского распределения вероятностей и его применение в оценке рыночного риска.
9. Метод исторических симуляций в оценке рыночного риска.
10. Преимущества и недостатки вычисления VAR методом Монте-Карло.
11. Применение модели геометрического броуновского движения при моделировании динамики цен активов и процентных ставок.
12. Применение альфа- и бета-коэффициентов при оценке рыночного риска.
13. Дефолт как проявление кредитного риска.
14. Страновой риск как составная часть внешнего кредитного риска.
15. Индекс BERRI как метод оценки уровня странового риска.
16. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика.
17. Методы анализа кредитоспособности заемщика.
18. Скоринговая модель оценки кредитного риска.
19. Особенности модели CreditMetrics.
20. Применение теории экстремальных значений при оценке уровня операционного риска.
21. Банковский риск: понятие, классификация, актуальность.

22. Роль базельских соглашений в регулировании банковской деятельности в России.
23. Особенности IRB-подхода к расчету требований к капиталу для покрытия кредитных рисков.
24. Базель-III как реакция на глобальный финансовый кризис.
25. Правовой и репутационный риск в функционировании коммерческого банка.
26. Имущественные интересы инвестора как объект инвестиционного риска.
27. Применение метода предельных значений параметров для учета полной неопределенности инвестиционного проекта.
28. Отказ от деятельности как стратегия управления риском.
29. Сходства и различия страхования и хеджирования риска.
30. Портфельная теория Марковица.
31. Страхование как отказ от части дохода для снижения уровня риска.
32. Процентный риск как одна из основных областей управления активами и пассивами коммерческого банка.
33. Методы устранения дисбаланса активов и пассивов при наличии GAP-разрыва.
34. Дюрация Маколи.
35. Секьюритизация как метод управления активами и пассивами.
36. Понятие экономического капитала и его отличие от балансового.
37. Применение показателя RAROC для определения оптимальной структуры капитала.
38. Методология RiskMetrics

A4 Работа в системе дистанционного обучения:

1. Консультации и тесты с использованием телекоммуникационных средств.
2. Презентационные материалы, статьи и обзоры из Интернет-ресурсов, обмен полезными ссылками и глоссарий.
3. Применение интернет-платформы дистанционного обучения:
 - «Национальная платформа открытого образования» (<http://npoed.ru>);
 - «Ё-Стади» (<http://your-study.ru>) и др.

В Вопросы для самопроверки обучающихся при подготовке к экзамену

1. Сущность и определение риска.
2. Объективная и субъективная природа риска.
3. Факторы риска.
4. Классификация риска.
5. Виды риска.
6. Цель и задачи риск-менеджмента.
7. Методы идентификации риска.
8. Формализованные методы идентификации риска.
9. Интуитивные методы идентификации риска.
10. Понятие и виды рыночного риска.
11. Основы методологии Value-at-Risk.
12. Методы вычисления Value-at-Risk.
13. Оценка рыночного риска с использованием бета- и альфа-коэффициентов.
14. Понятие кредитного риска.
15. Дефолт как проявление кредитного риска.
16. Внутренний и внешний кредитный риск.
17. Понятие и виды странового риска.
18. Методики оценки странового риска.

19. Классический анализ кредитоспособности заемщика.
20. Скоринговая модель оценки кредитного риска.
21. Кредитный рейтинг. Миграция кредитных рейтингов.
22. Модель CreditMetrics.
23. Понятие и виды операционного риска.
24. Подходы к анализу и управлению операционным риском.
25. Система внутреннего контроля над операционным риском.
26. Внутренние и внешние процедуры контроля над операционным риском.
27. Понятие банковского риска.
28. Базельский комитет по банковскому надзору: основные задачи, участники, соглашения.
29. Основные положения Первого базельского соглашения.
30. Основные положения Второго базельского соглашения.
31. Основные положения Третьего базельского соглашения.
32. Подходы к определению требований к капиталу под кредитный риск.
33. IRB-подход к определению требований к капиталу под кредитный риск.
34. Подходы к определению требований к капиталу под операционный риск.
35. Основные принципы надзорного процесса по базельским соглашениям.
36. Понятие правового и репутационного риска кредитной организации.
37. Понятие и виды инвестиционного риска.
38. Понятие неопределенности инвестиционного проекта.
39. Основные характеристики методов учета неопределенности инвестиционного проекта.
40. NPV как показатель экономической эффективности проекта.
41. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
42. Метод предельных значений параметров инвестиционного проекта.
43. Основные стадии процесса управления рисками.
44. Стратегии избежания риска.
45. Стратегии удержания риска.
46. Стратегии передачи риска.
47. Интеграция как метод диссипации риска.
48. Диверсификация как метод диссипации риска.
49. Понятие лимитирования риска.
50. Методы локализации риска.
51. Резервирование средств как основа самострахования.
52. Роль страхования в снижении степени риска.
53. Отличительные особенности страхования и хеджирования риска.
54. Понятие управления активами и пассивами предприятия.
55. Задачи управления активами и пассивами предприятия.
56. Понятие процентного риска банка.
57. Базовый процентный риск и риск временного разрыва.
58. GAP-анализ степени процентного риска.
59. Дюрация активов и пассивов банка. Анализ GAP-дюрации (GAPD).
60. Основные методы управления активами и пассивами банка.

Аннотация

Б1.В.ДВ.01.02 Анализ и оценка рисков

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

1 Цель и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины «Анализ и оценка рисков» является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков оценки различных рисков предпринимательской деятельности в новых мирохозяйственных условиях.

Задачи:

Основными задачами изучения учебной дисциплины «Анализ и оценка рисков» являются:

- раскрыть закономерности и тенденции управления финансово-экономическими рисками, неизбежности формирования единой мировой системы учета рисков;
- изучить сущность, причины и формы финансово-экономических рисков;
- рассмотреть глобальные проблемы современности и показать пути поиска их решения на локальном, региональном и глобальном уровнях;
- выявить роль международных организаций в урегулировании финансово-экономических рисков;
- показать место и роль России, ее регионов, предприятий различных видов экономической деятельности в системе мирохозяйственных связей в условиях мировой экономики.

2 Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующей компетенции:

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

Знать: методы сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников методики системного анализа при решении поставленных задач

Уметь: выполнять сбор, анализ и синтез информации, полученной из различных источников применять методики системного анализа при решении поставленных задач

Владеть: навыками сбора, анализа и синтеза информации, полученной из различных источников навыками применения методик системного анализа при решении поставленных задач.