

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «НАЦИОНАЛЬНАЯ И МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ И МЕНЕДЖМЕНТ РИСКОВ»

**Рекомендована МССН для направления подготовки
38.04.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной
профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика»
направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

Квалификация: магистр

Форма обучения: очная

Набор: 2020 г.

**Сочи
2021**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Системный анализ и менеджмент рисков» является изучение и освоение магистрантами теории и методов принятия решений в экономике и бизнесе в условиях неопределенности и риска.

Задачами освоения дисциплины «Системный анализ и менеджмент рисков» являются: приобретение магистрантами практических навыков формирования основных целей и задач управления, и планирования производственной, и финансовой деятельности экономических субъектов, а также разработки и применения экономико-математических моделей анализа ситуаций принятия решений и выбора лучших решений в условиях неопределенности и риска.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Системный анализ и менеджмент рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплины (модули) по выбору) блока 1 учебного плана.

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОПОП ВО.

Таблица 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
Универсальные компетенции			
1.	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Экономическая политика и финансы российских регионов	Государственное валютное регулирование и валютный контроль
Общепрофессиональные компетенции			
2.	ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Цифровые технологии в финансовой сфере, Эконометрика (продвинутый курс)	Контрактная система государственных закупок
Профессиональные компетенции			
Тип задач профессиональной деятельности: аналитический, научно-исследовательский			
3.	ПК-7 Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	Эконометрика (продвинутый курс)	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов
4.	ПК-9 Способен планировать и прогнозировать экономическую деятельность организации	Корпоративные финансы (продвинутый курс), Микроэкономика (продвинутый курс)	Контрактная система государственных закупок

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1. Знает методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации
		УК-1.2. Умеет применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации
		УК-1.3. Владеет методологией системного и критического анализа проблемных ситуаций; методиками постановки цели, определения способов ее достижения, разработки стратегий действий
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5.1. Знает современные информационные технологии и программные средства, используемые для решения аналитических и исследовательских задач
		ОПК-5.2. Умеет использовать современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач
		ОПК-5.3. Владеет навыком использовать современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач
ПК-7	Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	ПК-7.1. Знает методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями, сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания в актуальном состоянии информации бизнес-анализа
		ПК-7.2. Умеет оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации, применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа
		ПК-7.3. Владеет навыками сбора информации, анализа, оценки эффективности проводимого бизнес-анализа в организации, методикой оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации
ПК-9	Способен планировать и прогнозировать экономическую деятельность организации	ПК-9.1. Знает нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации, принципы, методы и инструменты проектного управления, порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с отраслевой направленностью, методы экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений
		ПК-9.2. Умеет составлять бизнес-проекты, перспективные и годовые планы и отчеты о деятельности организации, анализировать финансово-экономическую отчетность организации, принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности организации
		ПК-9.3. Владеет навыком разработки эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценки и интерпретации полученных результатов с применением информационных технологий

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

4.1. Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего, ак. ч.	Семестры / учебные модули			
		3 семестр / 5 модуль			
Контактная (аудиторная) работа (всего)	27	27			
в том числе:					
лекции (ЛК)	9	9			
в том числе в форме практической подготовки	-	-			
практические занятия (ПЗ)	18	18			
в том числе в форме практической подготовки	3	3			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	81	81			
в том числе:					
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) (не предусмотрено)	-	-			
самостоятельная работа над индивидуальным проектом (не предусмотрено)	-	-			
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	-	-			
Промежуточная аттестация в форме: (зачет/дифзачет/экзамен)	дифзачет	дифзачет			
Общая трудоемкость	час	108	108		
	зач. ед.	3	3		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины по видам учебной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
1.	Риск и классификация рисков ситуации	Понятие риска. Классификация рисков ситуаций. Природа неопределенности в экономике и бизнесе. Классификация задач принятия решений по степени определенности последствий (исходов) решений. Понятие риска, виды рисков. Меры риска. Критерии классификации рисков.	ЛК, ПЗ, СР
2.	Принятие решений в условиях неопределенности и риска	Математические модели принятия решений в условиях неопределенности и риска. Платежная матрица, матрица рисков. Критерии выбора в условиях неопределенности, риска. Стоимость полной информации.	ЛК, ПЗ, СР
3.	Дерево решений	Правила построения дерева решений. Ветвление-случай и ветвление-альтернатива. Расчет дерева решений. Теорема об ожидаемой полезности. Свойства функции полезности денег и отношение к риску. Примеры использования теории ожидаемой полезности в матричных играх и в дереве решений. Задача сравнения денежных потоков.	ЛК, ПЗ, СР
4.	Процесс управления рисками	Идентификация рисков, методы и источники. Оценка рисков, шкала вероятности и шкала ущерба. Стратегии управления рисками, мероприятия по снижению вероятности, ущерба, реагирование на чрезвычайные ситуации.	ЛК, ПЗ, СР

* Сокращения: ЛК - лекции

ЛЗ – лабораторные занятия

ПЗ – практические занятия

СР – самостоятельная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; маркерная доска; кафедра; автоматизированное рабочее место преподавателя: компьютер AMD Quad-Core, монитор LCD 17" ACER, проектор BenQ MS521P; проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	Операционная система Windows 10 Pro Схема лицензирования per-device, номер лицензии 87846770 от 27.05.19 по гос.контракту №31907740983 на ПО ООО "БалансСофт Проекты"; Office Professional 2007 45747882, 46074549 Акт приема-передачи №АПП-95 от 17.07.09 по гос.контракту № 69-09 на программное обеспечение ООО "Микро Лана", Kaspersky Endpoint security для бизнеса - Стандартный 1752-150211-132016 Акт приема-передачи №275 от 21.12.09 по гос.контракту № 83-09 на программное обеспечение ООО "Виста"
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; доска аудиторная меловая; автоматизированные рабочие места (процессор не ниже Intel Core i3, оперативная память объемом не менее 8Gb; (SSD 250 GB/HDD 500 GB); Видеокарта NVIDIA 1050TI 4G, проектор EPSON EB-W05, проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Комплект специализированной мебели; Телевизор LED LG 42", автоматизированные рабочие места (процессор не ниже AMD Quad-Core, оперативная память объемом не менее 4Гб; HD 500 gb), имеется выход в интернет	

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) программное обеспечение:

осуществление образовательного процесса по дисциплине базируется на использовании следующих информационных технологий:

- ОС MS Windows 10 Pro;
- MS Office

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Базы данных и поисковые системы:

- справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevier.com/locate/scopus>
- официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации <https://rosstat.gov.ru/>

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие доступа к:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>)
- Образовательная платформа Юрайт (<https://urait.ru>)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>)
- ЭБС Znanium.com (<http://znanium.com>)
- Учебному portalу института (<https://portal.rudn-sochi.ru/>).

Методические материалы для освоения дисциплины, проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся размещены на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины:*

1. Курс лекций по дисциплине «Системный анализ и менеджмент рисков».
2. Презентационные материалы.
3. Методические указания по выполнению контрольного задания по дисциплине «Системный анализ и менеджмент рисков».
4. Методические рекомендации по оформлению практических работ обучающихся.

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещены на странице дисциплины на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Белов, П. Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 289 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04690-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/441104> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/450664> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Прокофьева, Т. А. Системный анализ в менеджменте : учебник для вузов / Т. А. Прокофьева, В. В. Челноков. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 313 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10451-6. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/430166> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 391 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12441-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/458850> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/450164> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Горохов, А. В. Основы системного анализа : учебное пособие для вузов / А. В. Горохов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 140 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-09459-6. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438869> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. <http://znanium.com/catalog/product/1019768> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

5. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/433674> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
6. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/454911> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования: «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности; удовлетворение потребностей личности в получении соответствующего образования».

Решение этих задач невозможно без такого элемента обучения как самостоятельная работа студентов над учебным материалом. Однако, повысить качество самостоятельной работы можно только при ответственном отношении преподавателя за развитие навыков самостоятельной работы и повышение творческой активности студентов.

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Правильно спланированная и организованная самостоятельная работа студентов позволяет:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствует созданию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к творческой деятельности;
- проводить в жизнь дифференцированный подход к обучению.

При организации самостоятельной работы студентов в качестве методологической основы должен применяться деятельный подход, когда обучение ориентировано на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить творческую активность, инициативу, знания, умения и навыки, полученные при изучении конкретной дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов:

- конспектирование;
- реферирование литературы, аннотирование книг, статей;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы;
- участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий;
- контрольная работа в письменном виде.

Виды самостоятельной работы:

- познавательная деятельность во время основных аудиторных занятий;

- внеаудиторная самостоятельная работа студентов по выполнению домашних заданий учебного и творческого характера (в том числе с электронными ресурсами);
- самостоятельное овладение студентами конкретных учебных модулей, предложенных для самостоятельного изучения;
- самостоятельная работа студентов по поиску материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ;
- самостоятельная работа во время прохождения практик.

Студенту, получившему задание на выполнение самостоятельной работы, следует рекомендовать:

1. Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику задания, прежде всего учебную литературу по дисциплине. Это позволит четко представить, как круг, изучаемых тем, так и глубину их постижения.

2. Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены основной и дополнительные списки литературы. Они носят рекомендательный характер, это означает, что всегда есть литература, которая может не входить в данный список, но является необходимой для освоения темы. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники. К ним относятся оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы.
- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;
- справочная литература - энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

3. При изучении учебной литературы, раскрывающей основное содержание той или иной проблемы, понимать, что вопросы в истории любой науки трактовались многообразно. Это объясняется различиями в мировоззренческих позициях, на которых стояли авторы, а также свидетельствует об их сложности, позволяет выделить наиболее значимый аспект в данный исторический период. Кроме того, работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

4. При осмыслении теоретических аспектов дисциплины помнить, что абсолютное большинство проблем носит не только теоретический характер, но самым непосредственным образом выходят на жизнь, они тесно связаны с практикой социального развития, преодоления противоречий и сложностей в обществе. Это предполагает наличие у студентов не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для анализа социальных проблем. Иными словами, студент должен предпринимать собственные интеллектуальные усилия, а не только механически заучивать понятия и положения.

5. Соотносить изученные закономерности с жизнью. Умение достигать аналитического знания предполагает у студента наличие мировоззренческой культуры. Формулирование выводов осуществляется, прежде всего, в процессе творческой дискуссии, протекающей с соблюдением методологических требований к процессу познания.

6. При поручении студентам самостоятельного задания необходимо предоставлять инструктаж по выполнению этого задания: цель задания; условия выполнения; объем; сроки; требования к оформлению.

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

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

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху

предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной информационно-образовательной среды и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от диагноза).

10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Системный анализ и менеджмент рисков» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины на Учебном портале.

Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Рабочая программа дисциплины «Системный анализ и менеджмент рисков» составлена и актуализирована в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом ректора от 21.05.2021 г. №371.

Разработчики:

д.ф-м.н., профессор кафедры
«Математика и информационные технологии»



В.И. Воротников

к.э.н., доцент кафедры
«Национальная и мировая экономика»



К.А. Блохин

Руководитель программы

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»



Е.М. Григорьева

Заведующий кафедрой «Национальная и мировая экономика», к.э.н.



Н.В. Агазрян

Кафедра «Национальная и мировая экономика»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры «НиМЭ»
протокол №05-02-03/10 от 22.05.2021 г.
Заведующий кафедрой



Н.В. Агазрян

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ И МЕНЕДЖМЕНТ РИСКОВ»**

38.04.01 «Экономика»

Профиль/направленность «Финансовая экономика»

Квалификация (степень) выпускника **магистр**

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ И МЕНЕДЖМЕНТ РИСКОВ»**

1. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.д.	Вопросы по темам дисциплины
2.	Практическая работа	Система практических заданий, направленных на формирование практических навыков у обучающихся	Фонд практических заданий
3.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы или тем дисциплины	Комплекс контрольных заданий
4.	Кейс-задания	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по дисциплине	Комплект кейс-заданий
5.	Зачет с оценкой	Оценка работы студента в течение семестра/модуля (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.	Примеры заданий/вопросов

2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Код контролируемой компетенции	Название компетенции	Этапы формирования
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Основной
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Основной
ПК-7	Способен управлять бизнес- анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	Основной
ПК-9	Способен планировать и прогнозировать экономическую деятельность организации	Основной

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ

3.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий							
Знает методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет методологией системного и критического анализа проблемных ситуаций; методиками постановки цели, определения способов ее достижения, разработки стратегий действий	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач							
Знает современные информационные технологии и программные средства, используемые для решения аналитических и исследовательских задач	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет использовать современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыком использовать современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-7 Способен управлять бизнес- анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации							
Знает методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями, сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания в актуальном состоянии информации бизнес-анализа	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации, применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками сбора информации, анализа, оценки эффективности проводимого бизнес-анализа в организации, методикой оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-9 Способен планировать и прогнозировать экономическую деятельность организации							
Знает нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации, принципы, методы и инструменты проектного управления, порядок разработки нормативов материальных,	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с отраслевой направленностью, методы экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений							знание
Умеет составлять бизнес-проекты, перспективные и годовые планы и отчеты о деятельности организации, анализировать финансово-экономическую отчетность организации, принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности организации	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыком разработки эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценки и интерпретации полученных результатов с применением информационных технологий	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
Шкала оценивания (соотношение с традиционными формами аттестации)	2	2	3	3	4	5	5
Баллы	0-30	31-50	51-60	61-68	69-85	86-94	95-100
Оценки ECTS	F	FX	E	D	C	B	A
Уровень	недостаточный		базовый			продвинутый	

4. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Итоговая оценка по дисциплине «Системный анализ и менеджмент рисков» рассчитывается по накопительной балльно-рейтинговой системе с учетом самостоятельной работы в течение всего семестра/модуля и баллов, полученных на промежуточной аттестации. Система оценок основана на шкале **100 баллов**.

Баллы за освоение учебной дисциплины накапливаются обучающимися в процессе учебных занятий, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в течение учебного семестра/модуля. Темы учебной дисциплины считаются освоенными, если студент набрал более 50% от возможного числа баллов по этой теме. Студент не может быть аттестован по дисциплине, если он не освоил все темы и разделы дисциплины, указанные в *Сводной оценочной таблице дисциплины*:

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)						Баллы темы
		Опрос	Практическая работа	Контрольная работа	Кейс-задания	Выполнение РГР	Выполнение КР/КП	
УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	Тема 1. Риск и классификация рисков ситуации	8						8
УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	Тема 2. Принятие решений в условиях неопределенности и риска	8						8
УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	Тема 3. Дерево решений			20				20
УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	Тема 4. Процесс управления рисками		20					20

УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	<i>Выполнение кейс-заданий</i>				30				30
УК-1, ОПК-5, ПК-7, ПК-9	<i>Проведение промежуточной аттестации</i>								14
	ИТОГО	16	20	20	30	-	-	14	100

По решению преподавателя и с согласия студентов, не освоивших отдельные темы изучаемой дисциплины, в течение учебного семестра/модуля могут быть повторно проведены мероприятия текущего контроля успеваемости (контрольные работы, тесты и пр.) или выданы дополнительные учебные задания по этим темам. При этом студентам за данную работу засчитывается минимально возможный положительный балл.

При подведении итогов промежуточной аттестации накопленные студентом баллы (по итогам семестра/модуля и за аттестационные испытания) переводятся в традиционную оценку по четырехбалльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично) и в оценку ECTS (A, B, C, D, E, FX, X).

Таблица соответствия баллов и оценок:

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51-100	Зачет	Passed

5. КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Вопросы по темам дисциплины

Вопросы по теме «Риск и классификация рисков ситуации»:

1. Поясните проблемы принятия решений, в которых речь идет о будущих полезных результатах.
2. В чем состоят особенности влияния различных факторов риска на будущие результаты?
3. Поясните особенности влияния неустраняемой неопределенности на будущие результаты.
4. Какие формы моделирования неопределенности будущих результатов можете отметить?
5. В чем заключается особенности риска как результата моделирования неопределенности? В чем состоит субъективный характер подобных моделей?
6. Поясните основные формы оценки или изменения риска.
7. Какова специфика изменения риска в условиях конкретного бизнеса?

Вопросы по теме «Принятие решений в условиях неопределенности и риска»:

1. Чем определяется неопределенность будущих результатов, а также риски при принятии решений в сфере бизнеса?
2. Почему рискованные оценки не позволяют однозначно прогнозировать будущий результат?
3. В чем заключается основная задача управления рисками бизнеса в реальном секторе экономики?
4. Поясните особенности оценки стоимости рискованного капитала на основе моделируемых распределений будущих результатов.
5. Перечислите основные разделы теории управления рисками.
6. В чем определяются риски при принятии решений в сфере реального бизнеса?
7. В чем состоят основные задачи управления рисками в сфере реальной экономике?
8. Каковы различия между единичным и корпоративным рисками проекта?

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы в начале практического занятия преподавателем проводится устный опрос по вопросам предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию вопроса;
- полнота и глубина ответа на вопрос;
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного для ответа (не одобряется затянутость устного ответа с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устного ответа

Баллы	Описание
5-8	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные
3-4	Ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для 5 баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
1-2	Ставится, если студент обнаруживает знание и понимание данного ответа, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий и формул; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
0	Ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующие вопросы, допускает ошибки в формулировке определений, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

5.2. Контрольные задания

Задание 1

Назовите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?

Задание 2

Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

Задание 3

Опишите метод отказа от риска. Определите условия применения методов следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

Задание 4

Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, а также условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба,

целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

Задание 5

Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Определите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговых значений вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

Задание 6

Изложите метод разделения риска. Определите условия применения данного метода.

Задание 7

Опишите метод аутсорсинга риска.

Задание 8

Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Определите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

Задание 9

Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Определите условия применения метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба. Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.

Задание 10

Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Определите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

Задание 11

Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Определите условия применения этих методов.

Критерии оценки контрольного задания

Баллы	Описание
16-20	Полное верное выполнение задания. Задание выполнено рациональным способом. Получен правильный результат. Сделаны правильные полные выводы.
9-15	Выполнение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или описок, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
7-8	Выполнение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
3-6	Задание выполнено не верно. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не верные.
1-2	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, исказившие экономическое содержание результата. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.3. Практические задания

Задание 1.

Пусть рассматриваются три вида рискованных инвестиций и выделены четыре будущих состояния экономики (табл. 1). Проверьте, выполняются ли условия абсолютного доминирования и доминирования по состоянию в каждом случае. Поясните отличия рассматриваемых видов доминирования.

Таблица 1

Распределение доходности акций

Акция	Будущее состояние экономики			
	1-е	2-е	3-е	4-е
	$p_1 = 0,2$	$p_2 = 0,4$	$p_3 = 0,1$	$p_4 = 0,3$
1	16	15	19	20
2	13	14	13	9
3	14	10	12	11

Задание 2.

Проверьте, выполняются ли для данных, приведенных в табл. 2, условия доминирования по вероятности.

Таблица 2

Распределение доходности акций

Акция	Будущее состояние экономики			
	1-е	2-е	3-е	4-е
	$p_1 = 0,2$	$p_2 = 0,4$	$p_3 = 0,1$	$p_4 = 0,3$
1	5	15	30	12
2	12	24	35	15
3	11	20	30	14

Задание 3.

Используя исходные данные, приведенные в табл. 3, рассчитайте ожидаемую доходность и риск в форме дисперсии и стандартного отклонения; заполните табл. 3 и поясните суть полученных результатов.

Таблица 3

Распределение доходности акций, %

Акция	Будущее состояние экономики				Характеристика рискованного проекта		
	1-е	2-е	3-е	4-е	Ожидаемая доходность (q)	Риск в форме дисперсии (σ^2)	Риск в форме стандартного отклонения (σ)
	$p_1 = 0,2$	$p_2 = 0,4$	$p_3 = 0,1$	$p_4 = 0,3$			
					?	?	?
1	5	15	30	12	?	?	?
2	12	24	35	15	?	?	?
3	11	20	30	14	?	?	?

Задание 4.

Используя данные табл. 4, определите более предпочтительную акцию по величине коэффициента вариации; заполните табл. 4 и поясните смысл полученных результатов.

Исходные данные для расчетов, %

Акция	Будущее состояние экономики				Ожидаемая доходность	Стандартное отклонение	Коэффициент вариации
	1-е	2-е	3-е	4-е			
	$p_1 = 0,2$	$p_2 = 0,4$	$p_3 = 0,1$	$p_4 = 0,3$			
1	5	5	15	40	?	?	?
2	12	15	30	35	?	?	?

Задание 5.

Приведите условный пример и выполните расчеты коэффициента эластичности по ставке процента. Поясните специфику данной меры риска.

Задание 6.

Пусть известен ожидаемый денежный поток и поток гарантированных эквивалентов для некоторого инвестиционного проекта (табл. 5). Ставка процента по альтернативным вложениям составляет 15%. Проведите расчеты на ЭВМ и выполните следующие задания:

- определите, выгодно ли использовать проект по методу гарантированного эквивалента;
- найдите премию за риск, при которой чистая настоящая стоимость проекта с учетом ожидаемых доходов совпадает с чистой настоящей стоимостью проекта с учетом потока гарантированных эквивалентов;
- поясните, как влияет степень рисковости проекта по годам его исполнения на гарантированные эквиваленты.

Таблица 5

Гарантированный эквивалент денежного потока, тыс.руб.

Год	Ожидаемый доход	Степень риска	Гарантированный эквивалент
0	-5500	Нулевая	-5500
1	1000	Средняя	800
2	1500	Средняя	1300
3	2000	Средняя	1700
4	3000	Средняя	2600
5	2000	Средняя	1700
6	1500	Выше средней	1100

Задание 7.

Приведите конкретные примеры квадратичной функции рискового предпочтения для инвестора, склонного и не склонного к риску, и выполните следующие задания:

- нарисуйте в пакете Microsoft Excel кривые рискового безразличия для квадратичной функции рискового предпочтения для обоих видов, объясните их специфику и различия;
- задайте самостоятельно распределение доходности акции в ситуации риска, выделив четыре будущих состояния экономики; рассчитайте ожидаемую доходность и риск в форме стандартного отклонения; покажите специфику выбора рискового решения по критерию максимизации каждой из них.

Задание 8.

Задайте самостоятельно распределение будущих доходов и выполните следующие задания:

- выберите три конкретных варианта функции рискового полезности для случая, склонного, не склонного и нейтрально относящегося к риску инвестора; постройте графики каждой из них; покажите, как меняются эти графики в зависимости от распределения доходов и субъективных вероятностей;

б) проведите опрос ваших однокурсников по методу простого шанса и определите для каждого из них субъективные вероятности для заданного распределения доходов; постройте график функции рискованной полезности для каждого студента на основе этих вероятностей и покажите, кто склонен или не склонен к риску и в какой области доходов.

Рекомендации по оцениванию практической работы студентов

Практическая работа – это самостоятельная форма учебной деятельности студента, которая осуществляется без непосредственного руководства и контроля со стороны преподавателя, но по его поручению.

По дисциплине «Системный анализ и менеджмент рисков» в качестве практической работы предусмотрено решение задач различной степени сложности и сопровождение их аналитическими выводами.

Критерии оценки решения задач

Баллы	Описание
20	Полное верное решение задачи. Задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Сделаны правильные полные выводы.
0	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, искажившие экономическое содержание ответа. Нет выводов или выводы не полные. Решение отсутствует.

5.4. Кейс-задания

Кейс-задание 1

Корректен ли следующий ответ посетителя магазина на вопрос о том, какая там продается обувь: мужская, женская и детская?

Кейс-задание 2

Оцените вероятность добычи охотником, находящимся в засаде и ведущим стрельбу по одному и тому же участку водоема, ровно семи уток, если течение 12 ч он произвел 10 выстрелов с вероятностью поражения одной дичи в каждом из них, равной 0,7.

Кейс-задание 3

Найдите точечные оценки показателей безотказности персональных компьютеров при условии, что из 500 ЭВМ в течение одного года сохранили работоспособность 490, а остальные вышли из строя через 50, 70, 90, 120, 160, 200, 240, 280, 320 и 360 суток работы.

Кейс-задание 4

Если перед вами стоит задача проблемно-ориентированного описания выбранной для исследования системы «автомобиль-водитель-дорога», то как правильно выделить каждый этот компонент из внешней среды и какие их свойства считать наиболее существенными для проявления и предупреждения дорожно-транспортных происшествий?

Кейс-задание 5

Преобразуйте следующую семиотическую математическую модель: $A = (B \wedge B) = (C \wedge D) \wedge (E \vee Z \vee Z)$ в эквивалентную причинно-следственную диаграмму древовидной формы, заменяя в ней пропозиционные переменные прямоугольника с аналогичными буквенными кодами, а условия логического перемножения и сложения – на символы \times и $+$ соответственно.

Кейс-задание 6

Вообразите, что вы являетесь одним из членов комиссии по расследованию обстоятельств происшествия, произошедшего при эксплуатации техники, которая изготовлена на заводе, где вы работаете, и руководство которого отправила вас в роли его представителя (другие члены комиссии – от проектной и эксплуатирующей организации). Какую рациональную позицию вы (равно, как и остальные два представителя) скорее всего займете, и какое заключение о причинах и виновниках происшествия окажется наиболее подходящим для всех членов комиссии, а значит – и наиболее вероятным?

Кейс-задание 7

Вообразите ситуацию, что, добившись успехов в бизнесе и ощутив недружелюбное отношение к этому конкурентов-соперников, вы ощутив потребность в обеспечении большей безопасности с помощью личного телохранителя. Изложите последовательность рациональных рассуждений, реализация которых обеспечит вам удачное решение задачи по его найму.

Критерии оценки выполнения кейс-задания

Баллы	Описание
21-30	Полное верное решение задания. Задание выполнено рациональным способом. Получен правильный ответ. Сделаны правильные полные выводы.
11-20	Решение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или опусок при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
6-10	Решение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
4-5	Решение не верное. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не верные.
1-3	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, исказившие экономическое содержание ответа. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.5. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. В чем состоит объективное понимание риска?
2. В чем состоит субъективное понимание риска?
3. Перечислите и охарактеризуйте цели системы управления риском.
4. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
5. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению?
6. Дайте определение экономического риска. Приведите примеры экономических рисков.
7. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
8. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?
9. В чем состоит классификация по типу объекта?
10. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
11. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?
12. В чем состоит классификация по специфике исходов?
13. В чем состоит классификация по месту появления рисков?

14. В чем состоит классификация по степени зависимости ущерба от исходного события?
15. В чем состоит классификация по характеру распределения бремени риска?
16. В чем состоит классификация по уровню возникновения риска?
17. В чем состоит классификация по уровню проявления негативных последствий?
18. В чем состоит классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск?
19. В чем состоит классификация по степени учета временного фактора?
20. В чем состоит классификация по зависимости уязвимости от времени?
21. В чем состоит классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий?
22. В чем состоит классификация по степени распространенности данного риска?
23. В чем состоит классификация по характеру влияния на различные объекты?
24. В чем состоит классификация по степени диверсифицируемости риска?
25. В чем состоит классификация по степени предсказуемости риска?
26. В чем состоит классификация по типу информации?
27. В чем состоит классификация по степени достоверности информации?
28. В чем состоит классификация по частоте возникновения ущерба?
29. В чем состоит классификация по размеру («тяжести») ущерба?
30. Что такое распределение ущерба?
31. В чем состоит классификация по возможным финансовым последствиям?
32. В чем состоит классификация по характеру расходов?
33. В чем состоит классификация по характеру распределения расходов?
34. В чем состоит классификация специфических банковских рисков?
35. В чем состоит классификация специфических страховых рисков?
36. В чем состоит специфика управления портфелем рисков?
37. Охарактеризуйте управление риском как динамический процесс.
38. Поясните, в чем проявляется системный характер риск-менеджмента.
39. Что такое визуализация рисков?
40. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
41. Как развивалась программа управления риском?
42. Каковы основные принципы управления рисками?
43. Как управление риском связано с общим менеджментом фирмы?
44. Что такое аутсорсинг управления риском?
45. Перечислите и дайте основную характеристику задач системы управления риском.
46. Перечислите и охарактеризуйте внешние ограничения системы управления риском.
47. Перечислите и дайте основную характеристику внутренним ограничениям системы управления риском.
48. В чем состоит специфика управления портфелем рисков?
49. Охарактеризуйте управление риском как динамический процесс.
50. Какие этапы управления риском можно выделить? Как они связаны друг с другом?
51. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
52. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
53. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
54. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
55. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
56. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
57. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.

58. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
59. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
60. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
61. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?

Промежуточная аттестация проводится в устной форме. Перечень вопросов для промежуточной аттестации размещен на учебном портале и предоставляется студентам заранее. Требования, предъявляемые к ответам, направлены на проверку достигнутого студентами уровня овладения компетенциями. Оценивание компетенций осуществляется в форме зачета с оценкой (дифференцированного зачета). Критерием оценки является правильность ответов на поставленные вопросы.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Баллы	Описание
12-14	Все задания итогового контроля выполнены обучающимся полностью
8-11	Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки
4-7	Обучающимся выполнено не менее 50% заданий, допущены ошибки в аргументации ответов
менее 4	Выполнено менее 50% заданий, допущены грубые ошибки в аргументации ответов