

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

ОДОБРЕНО УМС ИФТЭБ

Протокол № 545-2/1

от 28.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЦЕНКА РИСКОВ

Направление подготовки
(специальность)

[1] 38.05.01 Экономическая безопасность

Семестр	Трудоемкость, кред.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	В форме практической подготовки/ В	СРС, час.	КСР, час.	Форма(ы) контроля, экз./зач./КР/КП
9	3	108	32	32	0		44	0	30
Итого	3	108	32	32	0	20	44	0	

АННОТАЦИЯ

Дисциплина направлена на формирование системы знаний о современных теоретических и практических подходах к оценке и управлению рисками бизнесе; овладение навыками анализа рисков ситуации и применения методов снижения риска, формирование у студентов практических навыков риск-менеджмента и овладение методиками управления предпринимательскими рисками.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов теоретико-методологических знаний в области оценки факторов риска и закрепление профессиональных навыков управления рисками на основе специальных приемов и методов их оценки и анализа.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Данная дисциплина базируется на знаниях, полученных при изучении других дисциплин профессионального цикла. Дисциплина необходима при подготовке выпускной квалификационной работы. Изучение дисциплины позволит студентам сформировать навыки оценки факторов риска, разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ современных методов их решения.

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Универсальные и(или) общепрофессиональные компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ОПК-2 [1] – Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	З-ОПК-2 [1] – Знать источники информации для оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков, понимать алгоритмы сбора, обработки и анализа этих данных У-ОПК-2 [1] – Уметь собирать, анализировать и использовать данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков. В-ОПК-2 [1] – Владеть навыками сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации,

	бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков
--	---

Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:

Задача профессиональной деятельности (ЗПД)	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции; Основание (профессиональный стандарт-ПС, анализ опыта)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
информационно-аналитический			
поиск и оценка источников информации, анализ данных, необходимых для проведения экономических расчетов; мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности; мониторинг экономических процессов, сбор, анализ и оценка информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности; выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности; обработка массивов статистических данных, экономических показателей, характеризующих	общественные отношения в сфере обеспечения законности и правопорядка, экономической безопасности; события и действия, создающие угрозы экономической безопасности; свойства и признаки материальных носителей разыскной и доказательственной информации; поведение хозяйствующих субъектов, их затраты, риски и результаты экономической деятельности, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.	ПК-5 [1] - Способен строить стандартные теоретические и эконометрические модели; проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности <i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.018, 08.022, Анализ опыта: Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	З-ПК-5[1] - Знать методы построения теоретических и эконометрических моделей; анализа возможных экономических рисков, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности ; У-ПК-5[1] - Уметь строить стандартные теоретические и эконометрические модели; проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности; В-ПК-5[1] - Владеть навыками построения теоретических и эконометрических моделей; анализа возможных

<p>социально-экономические процессы в соответствии с поставленной задачей, анализ, интерпретация, оценка полученных результатов и обоснование выводов; оценка экономической эффективности проектов; моделирование экономических процессов в целях анализа и прогнозирования угроз экономической безопасности; информационно-аналитическое обеспечение предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования экономических и налоговых преступлений; мониторинг взаимосвязи экономических процессов и динамики правонарушений и преступлений;</p>			<p>экономических рисков и их оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности</p>
экспертно-консультационный			
<p>производство экономических экспертиз; производство исследований по заданиям правоохранительных органов и других субъектов правоприменительной деятельности; экспертная оценка финансово-хозяйственной деятельности организации с целью</p>	<p>общественные отношения в сфере обеспечения законности и правопорядка, экономической безопасности; события и действия, создающие угрозы экономической безопасности; свойства и признаки материальных носителей разыскной и доказательственной</p>	<p>ПК-17 [1] - Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической безопасности, определять</p>	<p>З-ПК-17[1] - Знать методы экспертной оценки факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности, определения</p>

определения сложившейся финансовой ситуации; оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; прогноз возможных чрезвычайных социально-экономических ситуаций, разработка и осуществление мероприятий по их предотвращению или смягчению; оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов; экономическая экспертиза нормативных правовых актов; разработка методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности бизнеса; консультирование по вопросам выявления потенциальных и реальных угроз экономической безопасности	информации; поведение хозяйствующих субъектов, их затраты, риски и результаты экономической деятельности, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.	необходимые компенсационные резервы <i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.018	необходимых компенсационных резервов ; У-ПК-17[1] - Уметь осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической безопасности, определять необходимые компенсационные резервы; В-ПК-17[1] - Владеть навыками экспертной оценки факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности, определения необходимых компенсационных резервов
---	---	---	--

4. ВОСПИТАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДИСЦИПЛИНЫ

Направления/цели воспитания	Задачи воспитания (код)	Воспитательный потенциал дисциплин
Профессиональное воспитание	Создание условий, обеспечивающих, формирование ориентации на неукоснительное	1.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирование базовых навыков

	соблюдение нравственных и правовых норм в профессиональной деятельности (В45)	финансовой безопасности через изучение типологий финансовых махинаций, освоение механизмов обеспечения кибербезопасности в кредитно-финансовой сфере в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, изучение рисков и угроз в рамках процедур кредитования, инвестирования и других механизмов экономической деятельности. 2.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для развития коммуникативных компетенций, навыков делового общения, работы в гибких командах в условиях быстроменяющихся внешних факторов за счет изучения учащимися возможностей, методов получения информации, ее обработки и принятия решения в условиях оценки многофакторных ситуаций, решения кейсов в области межличностной коммуникации и делового общения. 3.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирования нравственных и правовых норм.
--	---	---

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы учебной дисциплины, их объем, сроки изучения и формы контроля:

№ п.п	Наименование раздела учебной дисциплины	Недели	Лекции/ Практ. (семинары)/ Лабораторные работы, час.	Обязат. текущий контроль (форма*, неделя)	Максимальный балл за раздел**	Аттестация раздела (форма*, неделя)	Индикаторы освоения компетенции
	<i>9 Семестр</i>						
1	Методы оценки риска	1-8	16/16/0	ДЗ-4 (10)	25	КИ-8	3-ОПК-2, У-ОПК-2, В-ОПК-2, 3-ПК-5, У-ПК-5,

							В-ПК-5, 3-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17
2	Методы управления рисками	9-16	16/16/0	ДЗ-10 (15)	25	КИ-16	3-ОПК-2, У-ОПК-2, В-ОПК-2, 3-ПК-5, У-ПК-5, В-ПК-5, 3-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17
	<i>Итого за 9 Семестр</i>		32/32/0		50		
	Контрольные мероприятия за 9 Семестр				50	30	3-ОПК-2, У-ОПК-2, В-ОПК-2, 3-ПК-5, У-ПК-5, В-ПК-5, 3-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17

* – сокращенное наименование формы контроля

** – сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращение наименований форм текущего контроля и аттестации разделов:

Обозначение	Полное наименование
ЗО	Зачет с оценкой
ДЗ	Домашнее задание
КИ	Контроль по итогам
З	Зачет

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Недели	Темы занятий / Содержание	Лек., час.	Пр./сем., час.	Лаб., час.
	<i>9 Семестр</i>	32	32	0
1-8	Методы оценки риска	16	16	0
1	Место оценки риска в риск-менеджменте Сущность риска. Этапы становления риск-менеджмента. Критерии принятия решения в условиях риска. Типовая кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском. Понятие менеджмента риска. Процесс менеджмента риска: идентификация, исследование, оценка, обработка,	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0

	мониторинг и анализ риска			
2	Классификация рисков. Финансовые риски: рыночный риск, риск ликвидности, кредитный риск. Риски по значению получаемого результата: чистые и спекулятивные. Риски по источникам их проявления: несистематические и систематические риски. Риски по размеру возможного ущерба: допустимые, критические и катастрофические.	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0
3 - 4	Характеристика методов оценки риска Понятие оценки риска. Факторы, определяющие методы оценки риска. Математическая модель оценки предпринимательского риска. Классификация методов в зависимости от определенности. Количественные и качественные методы оценки. Экспертные методы оценки риска. Уровень риска. Выбор методов оценки риска. Методы наблюдения. Вспомогательные методы оценки риска. Методы, основанные на анализе сценариев. Функциональные методы анализа. Статистические методы анализа.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
5 - 6	Расчетно-аналитические методы оценки риска Расчетно-аналитические методы оценки риска Экспресс-анализ рисков. Виды расчетно-аналитических показателей: абсолютные, относительные, средние. Показатели в виде абсолютных величин: в виде стоимостного или материально-вещественного выражения; в составе балансовых отношений, отражающих результаты финансово-хозяйственной деятельности: ликвидность баланса организации, достаточность финансовых источников для формирования материальных оборотных средств и т.д. Подходы к определению относительных показателей: на основе специально разрабатываемых исследователями конструкций показателей, ориентированных на последствия рискового события; на основе использования финансовых показателей в виде коэффициентов, характеризующих ликвидность (платежеспособность), структуру капитала, деловую активность и рентабельность организации. Сводный индикатор риска. Индекс должной осмотрительности (ИДО). Индекс финансового риска (ИФР). Индекс платежной дисциплины (ИПД).	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
7 - 8	Статистические методы оценки риска Статистические методы оценки риска Общая характеристика статистических методов: область применения, процесс выполнения, входные и выходные данные, преимущества, недостатки. Простые модели: размах вариации; дисперсия среднее квадратическое отклонение; средняя величина дохода или доходности; коэффициент вариации; коэффициент бэта. Сложные модели: Марковский анализ	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0

	Моделирование методом Монте-Карло Байесовский анализ.			
9-16	Методы управления рисками	16	16	0
9	Риск-стратегии Стратегические игры. Стратегия и тактика в риск-менеджменте. Правила принятия решения. Способы выбора решения. Принцип последовательного уменьшения неопределенности - поэтапное сужение множества альтернатив. Основные критерии в ситуации неопределенности: критерий Вальда; критерий "максимакса"; критерий Лапласа; критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; обобщенный критерий Гурвица.	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0
10	Общая характеристика методов управления рисками Средства воздействия на риск: воздействие на источник (атакующие инструменты); воздействие на внешнюю среду организации (экологические меры); воздействие на организацию (объект и субъект риска); комбинированное воздействие на источники, среду, организацию. Характеристика системы управления рисками на предприятии. Организация СУР. Интегрированная модель СУР. Риск аппетит, емкость риска, толерантность риска.	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0
11 - 12	Методы трансформации риска Характеристика методов трансформации риска: сущность, условия применения, преимущества, недостатки. Отказ от риска; снижение частоты ущерба или предотвращение убытка; уменьшение размера убытков; разделение риска; аутсорсинг риска.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
13 - 14	Методы финансирования риска Характеристика методов финансирования риска: сущность, условия применения, преимущества, недостатки. Покрытие убытка из текущего дохода; покрытие убытка из резервов; покрытие убытка за счет использования займа; покрытие убытка на основе самострахования; покрытие убытка на основе страхования; покрытие убытка на основе нестрахового пула; покрытие убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора; покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов; покрытие убытка на основе спонсорства.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
15	Ключевые индикаторы риска Общая характеристика КИР. Виды КИР. Этапы разработки КИР. Критерии и требования при формировании КИР. Реестр риска; карта риска; панель риска; отчеты о выполнении планов обработки риска; аналитическое заключение о защищенности организации.	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0
16	Аутсорсинг риска Сущность и признаки аутсорсинга риска. Модели аутсорсинга. Стратегия аутсорсинга. Этапы аутсорсинга риска. Оценка эффективности аутсорсинга.	Всего аудиторных часов		
		2	2	0
		Онлайн		
		0	0	0

Сокращенные наименования онлайн опций:

Обозначение	Полное наименование
ЭК	Электронный курс
ПМ	Полнотекстовый материал
ПЛ	Полнотекстовые лекции
ВМ	Видео-материалы
АМ	Аудио-материалы
Прз	Презентации
Т	Тесты
ЭСМ	Электронные справочные материалы
ИС	Интерактивный сайт

ТЕМЫ СЕМИНАРОВ

Недели	Темы занятий / Содержание
	<i>9 Семестр</i>
1	Место оценки риска в риск-менеджменте Сущность риска. Этапы становления риск-менеджмента. Критерии принятия решения в условиях риска. Типовая кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском. Понятие менеджмента риска. Процесс менеджмента риска: идентификация, исследование, оценка, обработка, мониторинг и анализ риска
2	Классификация рисков. Финансовые риски: рыночный риск, риск ликвидности, кредитный риск. Риски по значению получаемого результата: чистые и спекулятивные. Риски по источникам их проявления: несистематические и систематические риски. Риски по размеру возможного ущерба: допустимые, критические и катастрофические.
3 - 4	Характеристика методов оценки риска Характеристика методов оценки риска Понятие оценки риска. Факторы, определяющие методы оценки риска. Математическая модель оценки предпринимательского риска. Классификация методов в зависимости от определенности. Количественные и качественные методы оценки. Экспертные методы оценки риска. Уровень риска. Выбор методов оценки риска. Методы наблюдения. Вспомогательные методы оценки риска. Методы, основанные на анализе сценариев. Функциональные методы анализа. Статистические методы анализа.
5 - 6	Расчетно-аналитические методы оценки риска Расчетно-аналитические методы оценки риска Экспресс-анализ рисков. Виды расчетно-аналитических показателей: абсолютные, относительные, средние. Показатели в виде абсолютных величин: в виде стоимостного или материально-вещественного выражения; в составе балансовых отношений, отражающих результаты финансово-хозяйственной деятельности: ликвидность баланса организации, достаточность финансовых источников для формирования материальных оборотных средств и т.д.

	<p>Подходы к определению относительных показателей: на основе специально разрабатываемых исследователями конструкций показателей, ориентированных на последствия рискового события; на основе использования финансовых показателей в виде коэффициентов, характеризующих ликвидность (платежеспособность), структуру капитала, деловую активность и рентабельность организации. Сводный индикатор риска. Индекс должной осмотрительности (ИДО). Индекс финансового риска (ИФР). Индекс платежной дисциплины (ИПД).</p>
7 - 8	<p>Статистические методы оценки риска Статистические методы оценки риска Общая характеристика статистических методов: область применения, процесс выполнения, входные и выходные данные, преимущества, недостатки. Простые модели: размах вариации; дисперсия среднее квадратическое отклонение; средняя величина дохода или доходности; коэффициент вариации; коэффициент бэ́та. Сложные модели: Марковский анализ Моделирование методом Монте-Карло Байесовский анализ.</p>
9	<p>Риск-стратегии Стратегические игры. Стратегия и тактика в риск-менеджменте. Правила принятия решения. Способы выбора решения. Принцип последовательного уменьшения неопределенности - поэтапное сужение множества альтернатив. Основные критерии в ситуации неопределенности: критерий Вальда; критерий "максимакса"; критерий Лапласа; критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; обобщенный критерий Гурвица.</p>
10	<p>Общая характеристика методов управления рисками Средства воздействия на риск: воздействие на источник (атакующие инструменты); воздействие на внешнюю среду организации (экологические меры); воздействие на организацию (объект и субъект риска); комбинированное воздействие на источники, среду, организацию. Характеристика системы управления рисками на предприятии. Организация СУР. Интегрированная модель СУР. Риск аппетит, емкость риска, толерантность риска.</p>
11 - 12	<p>Методы трансформации риска Характеристика методов трансформации риска: сущность, условия применения, преимущества, недостатки. Отказ от риска; снижение частоты ущерба или предотвращение убытка; уменьшение размера убытков; разделение риска; аутсорсинг риска.</p>
13 - 14	<p>Методы финансирования риска Методы финансирования риска Характеристика методов финансирования риска: сущность, условия применения, преимущества, недостатки. Покры́тие убытка из текущего дохода; покрытие убытка из резервов; покрытие убытка за счет использования займа; покрытие убытка на основе самострахования; покрытие убытка на основе страхования; покрытие убытка</p>

	на основе нестрахового пула; покрытие убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора; покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов; покрытие убытка на основе спонсорства.
15	Ключевые индикаторы риска Общая характеристика КИР. Виды КИР. Этапы разработки КИР. Критерии и требования при формировании КИР. Реестр риска; карта риска; панель риска; отчеты о выполнении планов обработки риска; аналитическое заключение о защищенности организации.
16	Аутсорсинг риска Сущность и признаки аутсорсинга риска. Модели аутсорсинга. Стратегия аутсорсинга. Этапы аутсорсинга риска. Оценка эффективности аутсорсинга.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении занятий рекомендуется использование активные и интерактивные формы в сочетании с внеаудиторной работой.

В обучении используются:

1. Деловые игры
2. Разбор конкретных экономических ситуаций

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

Компетенция	Индикаторы освоения	Аттестационное мероприятие (КП 1)
ОПК-2	З-ОПК-2	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	У-ОПК-2	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	В-ОПК-2	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
ПК-17	З-ПК-17	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	У-ПК-17	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	В-ПК-17	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
ПК-5	З-ПК-5	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	У-ПК-5	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10
	В-ПК-5	ЗО, КИ-8, КИ-16, ДЗ-4, ДЗ-10

Шкалы оценки образовательных достижений

Шкала каждого контрольного мероприятия лежит в пределах от 0 до установленного максимального балла включительно. Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-

балльной шкале и представляет собой сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля.

Итоговая оценка выставляется в соответствии со следующей шкалой:

Сумма баллов	Оценка по 4-ех балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоению учебной дисциплины
90-100	5 – «отлично»	A	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.
85-89	4 – «хорошо»	B	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
75-84		C	
70-74		D	
65-69	3 – «удовлетворительно»	E	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60-64			
Ниже 60	2 – «неудовлетворительно»	F	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ В 99 Риск-менеджмент : учебник, Маевский Ф. В., Гамза В. А., Вяткин В. Н., Москва: Юрайт, 2024
2. ЭИ П 55 Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : учебное пособие для вузов, Помазанов М. В., Москва: Юрайт, 2024
3. ЭИ В 75 Управление рисками : учебник и практикум для вузов, Воронцовский А. В., Москва: Юрайт, 2024

4. ЭИ Ш 67 Управление рисками проекта : учебник для вузов, Гребенкин А. В., Шкурко В. Е., Москва: Юрайт, 2024

5. ЭИ П 32 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов, Пименов Н. А., Москва: Юрайт, 2024

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ R62 Risk Assessment, Modeling and Decision Support : Strategic Directions, , Berlin, Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg, 2008

2. ЭИ A95 Risk Management and Governance : Concepts, Guidelines and Applications, Aven, Terje. , Renn, Ortwin. , Berlin, Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg, 2010

3. 65 К 57 Управление финансами и рисками : , Когденко В.Г., Москва: ЮНИТИ, 2019

ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

Специальное программное обеспечение не требуется

LMS И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

<https://online.mephi.ru/>

<http://library.mephi.ru/>

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

Методические рекомендации к лекционным занятиям:

- Ознакомится с учебными материалами, высылаемыми преподавателем до занятия.
- В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала.
- Обращать внимание на категории, формулировки, научные выводы и практические рекомендации.
- Участвовать в дискуссиях, отвечать на вопросы.
- Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Методические рекомендации к семинарам:

- Перед занятиями изучить лекции, основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д.
- Доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

- Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.

- Составить план-конспект своего выступления. Разобрать практические примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с деятельностью реальных экономических субъектов.

- Во время семинаров активно участвовать в дискуссиях.

- После семинара обобщить полученную информацию.

Методические рекомендации к практическим занятиям:

- Перед занятиями разобрать теоретические аспекты изучаемых экономических и финансовых процессов, методики расчета показателей.

- Подготовить необходимый теоретический материал в соответствии с заданием к практическому занятию.

- После занятия изучить выполненные задания для закрепления изученного материала.

Методические указания к самостоятельной работе:

- В соответствии с заданием преподавателя сформировать необходимый объем исходной информации, используя информационные ресурсы Спарк-Интерфакс, открытые базы данных, библиотечные фонды, другие источники.

- На основе разобранных на лекциях, семинарах, практических занятиях методик, алгоритмов, регламентов самостоятельно выполнить задания.

- Использовать программные продукты и электронные таблицы Excel для расчета показателей.

- В процессе выполнения задания консультироваться с преподавателем и своевременно сдавать законченные этапы самостоятельной работы.

- Учитывать замечания преподавателя при завершении самостоятельной работы.

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Методические рекомендации преподавателю при преподавании дисциплины:

- При подготовке к преподаванию дисциплины ознакомиться и актуализировать учебно-методический комплекс дисциплины и при необходимости уточнить план проведения занятий.

- Ознакомиться с новыми публикациями по дисциплине и при необходимости сделать заявку на новую литературу.

- При проведении лекций использовать реальную информацию об экономических процессах, явлениях, хозяйствующих субъектах, актуальные алгоритмы расчета показателей.

- Лекционный материал сопровождать презентациями и другими необходимыми материалами.

- Использовать приемы поддержания внимания студентов на лекционных занятиях: вопросы на понимание, реальные примеры из реальной экономической практики, проблемные ситуации.

- Увязывать тематику семинарских, практических, лабораторных занятий с тематикой лекций.

- Практические занятия проводить в виде разбора реальных ситуаций, используя финансовую и экономическую информацию реальных хозяйствующих субъектов.

- Заранее объявлять темы семинарских, практических занятий и выдавать рекомендации к их подготовке.

- Максимально использовать в процессе занятий технические средства, средства коммуникации.

- При проведении занятий использовать инновационные образовательные технологии: интерактивные формы проведения занятий, информационные технологии для коммуникации и обработки данных.

- Оказывать методическую помощь студентам при подготовке к занятиям.
- Выдавать задания для самостоятельной проработки.
- Проводить индивидуальные и групповые консультации студентам.
- Проверять выполненные студентами задания и комментировать их результаты.
- Подробно обсуждать на занятиях наиболее сложные вопросы курса.

Автор(ы):

Усман Елена Владимировна, к.э.н.

Рецензент(ы):

Черкасов М.Н.