Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Панарин Андрей Александрович
Должность: ректор
Дата подписания: 15.03.2026 11:55:56
Уникальный программный ключ:
a5da3d9896e9d535380e3f9a7da4832154ef8302

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования
«Московский психолого-социальный университет»
Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)
Свидетельство государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (бессрочно)

Экономический факультет
(наименование факультета (филиала), где реализуется данная дисциплина)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор ОАНО ВО МПСУ
Е.Г. Замолоцких
«30» января 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика
Направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки»
Квалификация (степень) выпускника – Магистр
Форма обучения: заочная

Составитель программы:
Железнов И.А.
к.э.н., доцент кафедры
«Экономики и цифровых
технологий»

Москва 2026

Лист согласований

Рабочая программа дисциплины «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» по направлению подготовки «38.04.01 Экономика» направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки» разработана на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования-магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939 (зарегистрирован в Минюсте РФ от 26.08. 2020 г. № 59459).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Экономики и цифровых технологий»

протокол №6 от «23» декабря 2024г.

И.о. заведующий кафедрой «Экономики и цифровых технологий» И.Ф. Иорданиди

Согласовано:

Декан экономического факультета М.К. Чистякова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине……. 3
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы……..... 3
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся…… 4
3.1 Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)…….. 4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий……... 5
4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)…… 5
4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам……..... 6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине. 7
6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» 9
……. 9
6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания ……..
6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной 10
профессиональной образовательной программы…….
6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе 11
освоения основной профессиональной образовательной программы……... 11
6.3.1. Задания для проведения текущего контроля обучающихся……. 22
6.3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся……
6.3.3. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации обучающихся……. 32
6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта 33
деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций……... 35
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины …… 36
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины …….....
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по 38
дисциплине……
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные 39
системы…… 39
10.1 Лицензионное программное обеспечение……..... 39
10.2. Электронно-библиотечная система……... 39
10.3. Современные профессиональные баз данных…….. 40
10.4. Информационные справочные системы……... 41
11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья..... 43
12.Лист регистрации изменений……. 44

1. Аннотация к дисциплине

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования-магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939 (зарегистрирован в Минюсте РФ от 26.08. 2020 г. № 59459) (далее - ФГОС ВО, Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования);

- Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 30 августа 2018 г. № 564н «Об утверждении профессионального стандарта «**Специалист по управлению рисками»,** зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации от 17.09.2018 г. № 52177

- приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» (зарегистрирован в Минюсте РФ от 21.08. 2021 г. № 64644);

- учебными планами (заочной формы обучения), составленными на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, инвестиции, банки».

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 учебных планов по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, уровень магистратуры.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре, форма контроля для заочной формы обучения – зачет.

Цель изучения дисциплины - сформировать у обучающихся комплекс теоретических знаний об основных теориях финансовых рисков и принципах моделирования рисковых ситуаций.

Задачи:

- формирование у студентов общих представлений об основных теориях финансовых рисков в экономической науке;
- формирование представлений о месте финансовых рисков в деятельности фирмы;
- изучение основных инструментальных методов экономико-математического моделирования рисковых ситуаций;
- формирование знаний об оптимизации управленческих решений в рисковых ситуациях.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

ПК-1. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, поддерживать уровень риска, обеспечивающего непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе магистратуры – по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, инвестиции, банки» ПК- 1:

Код компетенции	Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-1	Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, поддерживать уровень риска, обеспечивающего непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления	ПК-1.1. Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками ПК-1.2. Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	Контактная работа: лекции, практические занятия Самостоятельная работа

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

3.1 Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объём дисциплины	**Всего часов**
	заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	8
Аудиторная работа (всего):	
в том числе:	
Лекции	4
семинары, практические занятия	4
лабораторные работы	
Внеаудиторная работа (всего):	
в том числе:	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	96
Вид промежуточной аттестации обучающегося - **Зачет**	4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) для заочной формы обучения

№п/п	**Разделы и темы дисциплины**	**Семестр**	**Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)**				**Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации** ***(по семестрам)***
			Всего	**Из них аудиторные занятия**		**Самостоятельная работа**	
				Лекции	**Практические занятия**		
РАЗДЕЛ 1 Основные теории финансовых рисков							
1	Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия		22	2		20	Опрос, доклад
2	Проблемы количественных оценок финансовых рисков		32			30	

РАЗДЕЛ 2 Моделирование рисковых ситуаций							
3	Принятие оптимальных решений в условиях риска		32		2	30	Опрос, доклад
4	Управление инвестиционными проектами как моделирование рисковых ситуаций		22	2		20	
	ИТОГО		**108**	**4**	**4**	**100**	**Зачет**

4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

РАЗДЕЛ 1 Основные теории финансовых рисков

Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия

Итальянские монетаристы: понятие финансового риска и непредсказуемых побочных потерь. Классические теории Дж. Милля и Н. Сениора: понятие прибыли как как дохода на авансированный капитал и платы за риск. Неоклассические теории А. Маршалла и А. Пигу: особенности понятия прибыли и риска. Теория Дж. Кейнса: «затраты риска», риск предпринимателя, риск кредитора, инфляционный риск. Концепции соотношения доходности и риска, понятие безрисковой доходности. Теория «портфеля» Г. Марковица. Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.

Место и роль рисков в экономической деятельности. Общая система управления рисками. Классификации финансовых рисков. Риски развития. Процентные риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Рисковые инвестиционные процессы. Кредитные риски. Риски ликвидности. Инфляционные риски. Валютные риски. Риски активов.

Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых рисков

Количественная оценка риска. Кредитный риск. Депозитный риск. Качественное управление рисками. Форвардная и фьючерсная торговля. Методы технического анализа. Скользящие средние. Осцилляторы. Волны Эллиота. Основные принципы.

Математические методы оценки экономических рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Матричные игры. Критерии эффективности. Критерий гарантированного результата. Критерии оптимизма и пессимизма. Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Критерий обобщённого максимина Гурвица.

РАЗДЕЛ 2 Моделирование рисковых ситуаций

Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска

Методы принятия эффективных решений в условиях неопределённости. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений. Оптимальность по Парето. Модель принятия решения в условиях

частичной неопределённости. Выбор оптимального плана методом построения дерева решений. Кривые рисков.

Отношение ЛПР, инвестора к риску. Кэффициент Эрроу-Пратта неприятия риска. Рисковые инвестиционные процессы. Матрицы последствий и рисков.

Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности. Методы принятия решений в условиях неопределенности. Правило Вальда, Сэвиджа, Гурвица.

Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности Принятие решений в условиях частичной неопределенности. Правило максимизации среднего ожидаемого дохода. Правило минимизации среднего ожидаемого риска. Оптимальность по Парето. Правило Лапласа равновозможности.

Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисковых ситуаций

Инвестиционные проекты в условиях неопределённости и риска. Модели оптимизации объёма реальных инвестиций. Моделирование инвестиций в портфели ценных бумаг. Анализ экономической эффективности инвестиционного проекта. Модель оценки риска проекта.

Основные модели ценообразования активов. Модель Кокса-Росса-Рубинштейна. Портфель ценных бумаг, его характеристики. Модели портфельных стратегий. Доходность ценной бумаги и портфеля. Диверсификация портфеля. Портфель Марковица минимального риска. Портфель Тобина минимального риска. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности. Оптимизация портфеля. Моделирование операций с портфелем ценных бумаг. Модель CAPM. Модель APT.

Формирование оптимального портфеля с помощью ведущего фактора финансового рынка.

Арбитраж и характеристики финансовых инструментов. Секьюритизация активов инвестиционного портфеля. Секьюритизация страховой ответственности. Безарбитражный подход к определению цены активов: однопериодная и многопериодная модели.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных тестовых заданий, репродуктивных заданий, практических заданий и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания к занятию;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с

учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Форма контроля
Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 2. Проблемы количественных оценок финансовых рисков	Критерий обобщённого максимина Гурвица	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 3 Принятие оптимальных решений в условиях риска	Оптимальность по Парето. Правило Лапласа равновозможности	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 4. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисковых ситуаций	Арбитраж и характеристики финансовых инструментов. Секьюритизация активов инвестиционного портфеля	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад

программы дисциплины «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует соблюдать рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступать к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

5.1 Активные формы обучения

Суть интерактивного обучения состоит в такой организации учебного процесса, при которой практически все ученики оказываются вовлеченными в процесс познания, они имеют возможность понимать и рефлектировать по поводу того, что они знают и думают.

Основными составляющими интерактивных занятий являются интерактивные упражнения и задания, которые выполняются учащимися. Важное отличие интерактивных

упражнений и заданий от обычных в том, что выполняя их, ученики не только и не столько закрепляют уже изученный материал, сколько изучают новый.

При изучении курса рекомендуется использовать следующие формы работы, повышающие уровень активности обучения:

Использование нетрадиционных форм учебных занятий (интегрированные занятия, объединенные единой темой, проблемой; комбинированные, проектные занятия, творческие мастерские и др.);

Использование игровых форм;

Диалогическое взаимодействие;

Проблемно-задачный подход (проблемные вопросы, проблемные ситуации и др.)

Использование различных форм работы (групповые, бригадные, парные, индивидуальные, фронтальные и др.);

Интерактивные методы обучения (репродуктивный, частично-поисковый, творческий и др.);

Использование дидактических средств (тесты, терминологические кроссворды и др.);

Внедрение развивающих дидактических приемов (речевых оборотов типа —Хочу спросить…, —Для меня сегодняшнее занятие…, —Я бы сделал так… и т.д.; художественное изображение с помощью схем, символов, и др.);

Использование всех методов мотивации (эмоциональных, познавательных, социальных и др.);

Различные виды домашней работы (групповые, творческие, дифференцированные, для соседа и др.);

Деятельностный подход в обучении.

6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций»

6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ПК-1.1 ПК-1.2
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	«5» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии; «2» - докладчик не раскрыл тему	ПК-1.1 ПК-1.2
3	Задачи	Расчетное задание предназначено для выработки практических навыков выполнения расчетов в процессе освоения программы дисциплины. При выполнении необходимо проявить знание расчетных алгоритмов и формул. В этом случае оценивается: полнота выполнения задания; своевременность выполнения задания; последовательность и рациональность выполнения задания; самостоятельность решения.	5 «отлично» - задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом. 4 «хорошо» - задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ. 3 «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных	

			ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде. 2 «неудовлетворительно» - задание не решено.	
4	Тестирование	Тестирование можно проводить в форме: компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов	«отлично» - процент правильных ответов 90-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 78-89%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3.

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№	**Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций**	**Процедура оценивания**	**Шкала и критерии оценки, балл**
1.	**Зачет**	Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); Сочетание полноты и лаконичности ответа; Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий); Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе; Логика и аргументированность изложения; Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий;	1. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком; 2. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в

		Культура ответа.	логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа; 3. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в билете, ориентироваться в системе дисциплины «Методы психосоциальной коррекции личности», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком; 4. оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.
1.	**Тестирование (на зачете)**	Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов	«отлично» - процент правильных ответов 90-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 78-89%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.

6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

6.3.1. Задания для проведения текущего контроля обучающихся

Тема дисциплины	**Содержание вопроса**	**Компетенции**	**Уровень освоения**

Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	1) Риск — это: а) вероятность катастрофических убытков; б) неопределенность выигрыша; ***в) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя***; г) нет правильного варианта.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	2) В основе метода диверсификации лежит следующее утверждение: **Варианты ответа:** а) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из *n* некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально *4n* и, следовательно, с ростом п относительный риск композитной финансовой операции увеличивается; б) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из *n* некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально *4n* и, следовательно, с ростом n относительный риск композитной финансовой операции уменьшается;		**Базовый**

	в) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной уменьшают риск; г) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной увеличивают риск.		
	3. Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…: а***) растет*** б) падает в) остается неизменной .	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Базовый**

	4. **Совокупность рисков (портфель) создается затем, чтобы:** а) ***снизить вероятность катастрофы для члена совокупности;*** б) снизить уровень совокупных ожидаемых убытков; в) снизить плату за компенсацию будущих убытков; г) нет правильного варианта.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
	6.Капитал величиной 8240 д.ед. вложен в банк на 40 дней под 6% годовых (К, 360). Найдите процентный платеж. ***Решение:*** (дин) – будущая стоимость капитала. 8294,38 – 8240 = 54,38 (д.ед) **Ответ: Процентный платеж составит 54,38 дин.**	ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	7.В банк был вложен капитал под 4% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 520 д.ед. Вычислите капитал, если он был вложен на 9 месяцев? ***Решение:*** 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года. **Ответ: Капитал составил б) 17333,33 д.ед.**	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы,	**Повышенный**

		теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
Тема 2. . Проблемы количественных оценок финансовых рисков	8. Сумма индивидуальных рисков, имеющих одинаковую вероятность реализации опасности, может быть задана распределением (распределениями): а) биномиальным; ***б) Пуассона;*** в) геометрическим; г) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	9. Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке	**Базовый**

	неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: а) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; ***в) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности***; г) правильный ответ отсутствует.	стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	10. Математическое ожидание убытка от риска — это: а) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискового периода; ***б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;*** в) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска; г) нет правильного ответа;	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	11. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива? а) текущая стоимость актива б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска ***в) изменение стоимости в перспективе*** г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики	**Базовый**

		управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	12. Портфель А имеет следующую структуру: облигации государственного займа - 12%, простые акции крупных нефтяных компаний - 15%, привилегированные акции банков, страховых компаний - 20%, депозитные сертификаты коммерческих банков - 15%, облигации крупных промышленных предприятий - 30%. Портфель В содержит, акции предприятий, занимающихся транспортировкой и реализацией нефти и нефтепродуктов, а также производящих химическую продукцию на основе нефтепродуктов. Определить типы этих портфелей и сравнить их с точки зрения минимизации риска: **Варианты ответа:** а) оба портфеля - консервативные, т.е. ориентированы в большей степени на надежность, нежели на доходность вложений; б) портфель В сильно диверсифицированный и поэтому надежен; в) портфель В агрессивный, т.е. ориентирован в большей степени на доходность, чем на надежность вложений; г) риск портфеля А ниже, чем у портфеля В.	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Повышенный**
	13.Гарантия безубыточности портфеля рисков — это: ***а) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание***	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и	**Высокий**

	страховой компании возместить убытки в страховом случае; б) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности; в) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным; г) все варианты правильные	экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска	**14.**Портфель содержит акции 10 видов с равными по каждому виду вложениями капитала. Половина этих акций имеет коэффициент в = 1,2, а у остальных - в = 1,4. Чему равен этот показатель («бета» вклада) для всего портфеля? **Варианты ответа:** а) 1,3; б) больше, чем 1,3, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован; ***в) меньше, чем 1,3, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада***; г) имеющейся информации недостаточно. .	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Базовый**
	15. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полой определенности? а) 0,3 б) 0,7 ***в) близкой к единице*** г) близкой к нулю	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	16. В процессе принятия	**ПК-1.3.** Разрабатывает,	**Базовый**

	управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются: а) изометрические шкалы б) шкалы воздействия ***в) шкалы риска*** г) все ответы верны	внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	18.Задача В один и тот же день в банк были вложены сумма 20000 дин. под 4% годовых и сумма 18000 дин. под 5% годовых. Вычислите, через сколько лет оба дохода будут одинаковыми. Решение: Предположим, что срок кредитования равен x лет. На основе имеющихся данных составим уравнение: **Ответ: Оба дохода будут одинаковыми через 20 лет.**	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Повышенный**
	19. Убытки в случае одной реализации опасности на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей. Среднее ожидаемое значение размера убытка в одном случае будет равно: а) λ; ***б) 1/λ;*** в) недостаточно данных для получения ответа;	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и	**Высокий**

	г) нет правильного ответа;	управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
Тема 4. Управление инвестиционным и проектами как моделирование рисковых ситуаций	**20.** Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: ***а) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;*** б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; в) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности; г) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	Задача 21 Кредит в размере 100000 руб. выдан на 2 года и 200 дней под ставку 21% годовых. Рассчитайте сумму долга на конец срока тремя способами (по формуле сложных процентов, смешанным методом, с отбрасыванием дробной части года), сравните результаты, сделайте выводы. Временная база	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения,	**Базовый**

	360. Решение: 100000 * (1 + 21%)^(2 + 200 / 360) = 162765,60 100000 * (1 + 21%)^2 * (1 + 21% * 200 / 360) = 163491,17 100000 * (1 + 21%)^2 = 146410 Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.	разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	22. Преобразование Лапласа суммы двух независимых непрерывных случайных величин равно: ***а) произведению преобразований Лапласа слагаемых;*** б) сумме преобразований Лапласа слагаемых; в) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	23.тест	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики	**Базовый**

		управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	24.Для определения величины уровня ликвидности торговой компании А на периоде, равном одному кварталу, ее аналитики использовали 95%-ный уровень значимости. В результате они получили оценку этого показателя, равную 19% от вложенного капитала. Цена заемного капитала для компании А - 32% годовых. Чему равно пороговое значение $к_{тп1}$ коэффициента самофинансирования *к*, исключающее риск разорения. Коэффициент самофинансирования определяется долей собственного капитала в полном капитале. **Варианты ответа:** а) 25%; ***б) 27,2%;*** в) 19,8%; г) 33,3%.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Повышенный**
	25. Задача Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей. Решение: 1)Процентный платеж или доход кредитора: I = S - P = 5600 – 1000=4600 руб. S – сумма наращенного капитала P - первоначальный капитал 2) Процентную ставку: i=100*I/(P*n)=100*4600/(1000*7)= 66% n- время, выраженное в годах Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками;	**Высокий**

		планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	

6.3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» проводится в форме зачета.

Тема дисциплины	**Содержание вопроса**	**Компетенции**	**Уровень освоения**
Тема 1. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	1) Риск — это: а) вероятность катастрофических убытков; б) неопределенность выигрыша; ***в) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя***; г) нет правильного варианта.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**

	2) В основе метода диверсификации лежит следующее утверждение: **Варианты ответа:** а) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из *n* некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально *4n* и, следовательно, с ростом n относительный риск композитной финансовой операции увеличивается; б) отношение риска (композитной) финансовой операции, состоящей из *n* некоррелированных финансовых операций, к ее среднему доходу обратно пропорционально *4n* и, следовательно, с ростом n относительный риск композитной финансовой операции уменьшается; ***в) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной уменьшают риск;*** г) композитную операцию составляют из нескольких операций, состоящих в подборе или специальном конструировании таких новых операций, которые при их проведении совместно с основной увеличивают риск.		**Базовый**

	3. Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…: а***) растет*** б) падает в) остается неизменной .	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Базовый**
	4. **Совокупность рисков (портфель) создается затем, чтобы:** а) ***снизить вероятность катастрофы для члена совокупности;*** б) снизить уровень совокупных ожидаемых убытков; в) снизить плату за компенсацию будущих убытков; г) нет правильного варианта.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и	

		координации процесса управления рисками	
	6.Капитал величиной 8240 д.ед. вложен в банк на 40 дней под 6% годовых (К, 360). Найдите процентный платеж. ***Решение:*** (дин) – будущая стоимость капитала. 8294,38 – 8240 = 54,38 (д.ед) **Ответ: Процентный платеж составит 54,38 дин.**	ПК-1.3. Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	7.В банк был вложен капитал под 4% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 520 д.ед. Вычислите капитал, если он был вложен на 9 месяцев? ***Решение:*** 1 квартал составляет 0,25 года, следовательно 9 месяцев это 0,75 года. **Ответ: Капитал составил б) 17333,33 д.ед.**	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса	**Повышенный**

		управления рисками	
Тема 2. . Проблемы количественных оценок финансовых рисков	8. Сумма индивидуальных рисков, имеющих одинаковую вероятность реализации опасности, может быть задана распределением (распределениями): а) биномиальным; ***б) Пуассона;*** в) геометрическим; г) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	9. Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: а) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; ***в) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности***; г) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и	**Базовый**

		координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	10. Математическое ожидание убытка от риска — это: а) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискового периода; ***б) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;*** в) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска; г) нет правильного ответа;	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	11. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива? а) текущая стоимость актива б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска ***в) изменение стоимости в перспективе*** г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Базовый**
	12. Портфель А имеет следующую структуру: облигации государственного займа - 12%, простые акции крупных нефтяных компаний - 15%, привилегированные акции банков, страховых компаний - 20%,	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности;	**Повышенный**

	депозитные сертификаты коммерческих банков - 15%, облигации крупных промышленных предприятий - 30%. Портфель В содержит, акции предприятий, занимающихся транспортировкой и реализацией нефти и нефтепродуктов, а также производящих химическую продукцию на основе нефтепродуктов. Определить типы этих портфелей и сравнить их с точки зрения минимизации риска: **Варианты ответа:** а) оба портфеля - консервативные, т.е. ориентированы в большей степени на надежность, нежели на доходность вложений; б) портфель В сильно диверсифицированный и поэтому надежен; в) портфель В агрессивный, т.е. ориентирован в большей степени на доходность, чем на надежность вложений; г) риск портфеля А ниже, чем у портфеля В.	строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	13.Гарантия безубыточности портфеля рисков — это: ***а) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание страховой компании возместить убытки в страховом случае;*** б) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности; в) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным; г) все варианты правильные	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Высокий**
Тема 3. Принятие оптимальных решений в условиях риска	**14.**Портфель содержит акции 10 видов с равными по каждому виду вложениями капитала. Половина этих акций имеет коэффициент в = 1,2, а у остальных - в = 1,4. Чему равен этот показатель	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности,	**Базовый**

	(«бета» вклада) для всего портфеля? **Варианты ответа:** а) 1,3; б) больше, чем 1,3, поэтому то портфель не полностью диверсифицирован; ***в) меньше, чем 1,3, потому что диверсификация уменьшает величину, «бета» вклада***; г) имеющейся информации недостаточно. .	планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	15. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полой определенности? а) 0,3 б) 0,7 ***в) близкой к единице*** г) близкой к нулю	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	16. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются: а) изометрические шкалы б) шкалы воздействия ***в) шкалы риска*** г) все ответы верны	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	**Базовый**
	17.тест	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает	**Базовый**

		функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации	
	18.Задача В один и тот же день в банк были вложены сумма 20000 дин. под 4% годовых и сумма 18000 дин. под 5% годовых. Вычислите, через сколько лет оба дохода будут одинаковыми. Решение: Предположим, что срок кредитования равен x лет. На основе имеющихся данных составим уравнение: **Ответ: Оба дохода будут одинаковыми через 20 лет.**	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	**Повышенный**
	19. Убытки в случае одной реализации опасности на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей. Среднее ожидаемое значение размера убытка в одном случае будет равно: а) λ; ***б) 1/λ;*** в) недостаточно данных для получения ответа; г) нет правильного ответа;	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы	**Высокий**

		создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	
Тема 4. Управление инвестиционным и проектами как моделирование рисковых ситуаций	**20.** Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности: ***а) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;*** б) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности; в) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности; г) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	Задача 21 Кредит в размере 100000 руб. выдан на 2 года и 200 дней под ставку 21% годовых. Рассчитайте сумму долга на конец срока тремя способами (по формуле сложных процентов, смешанным методом, с отбрасыванием дробной части года), сравните результаты, сделайте выводы. Временная база 360. Решение: 100000 * (1 + 21%)^(2 + 200 / 360)	**ПК-1.3.** Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строить модели корпоративной системы управления рисками; принимать решения, разрабатывать рекомендаций по принятию решений и консультированию по	**Базовый**

	= 162765,60 100000 * (1 + 21%)^2 * (1 + 21% * 200 / 360) = 163491,17 100000 * (1 + 21%)^2 = 146410 Ответ: 162 765,60 руб., 163491,17 руб., 146410 руб.	вопросам управления рисками в организации	
	22. Преобразование Лапласа суммы двух независимых непрерывных случайных величин равно: ***а) произведению преобразований Лапласа слагаемых;*** б) сумме преобразований Лапласа слагаемых; в) правильный ответ отсутствует.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Базовый**
	23.тест	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и	**Базовый**

		локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	
	24.Для определения величины уровня ликвидности торговой компании А на периоде, равном одному кварталу, ее аналитики использовали 95%-ный уровень значимости. В результате они получили оценку этого показателя, равную 19% от вложенного капитала. Цена заемного капитала для компании А - 32% годовых. Чему равно пороговое значение $\kappa_{тп1}$ коэффициента самофинансирования *к*, исключающее риск разорения. Коэффициент самофинансирования определяется долей собственного капитала в полном капитале. **Варианты ответа:** а) 25%; ***б) 27,2%;*** в) 19,8%; г) 33,3%.	**ПК-1.1.** Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документы в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками	**Повышенный**
	25. Задача Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей. Решение: 1)Процентный платеж или доход кредитора: I = S - P = 5600 – 1000=4600 руб. S – сумма наращенного капитала P - первоначальный капитал 2) Процентную ставку: i=100*I/(P*n)=100*4600/(1000*7)= 66% n- время, выраженное в годах Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.	**ПК-1.2.** Обрабатывает и анализирует информацию, применять принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планировании, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты	**Высокий**

		в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности	

6.3.3. ***Вопросы для подготовки к*** **промежуточной аттестации обучающихся**

1. Итальянские монетаристы: понятие финансового риска и непредсказуемых побочных потерь.
2. Классические теории Дж. Милля и Н. Сениора.
3. Неоклассические теории А. Маршалла и А. Пигу.
4. Теория Дж. Кейнса: «затраты риска», риск предпринимателя, риск кредитора, инфляционный риск.
5. Теория «портфеля» Г. Марковица.
6. Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена.
7. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.
8. Место и роль рисков в экономической деятельности.
9. Общая система управления рисками.
10. Классификации финансовых рисков.
11. Риски развития.
12. Процентные риски.
13. Риски потерь от изменения потока платежей.
14. Вероятностная оценка степени финансового риска.
15. Матричные игры.
16. Критерии эффективности.
17. Критерии оптимизма и пессимизма.
18. Критерий минимаксного риска Сэвиджа.
19. Критерий обобщённого максимина Гурвица.
20. Методы принятия эффективных решений в условиях неопределённости.
21. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
22. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
23. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений.
24. Оптимальность по Парето.
25. Правило Лапласа равновозможности
26. Выбор оптимального плана методом построения дерева решений.
27. Диверсификация портфеля.
28. Оптимальный инвестиционный портфель без заимствования средств
29. Оптимальный инвестиционный портфель при заимствовании средств
30. Портфель Марковица минимального риска.
31. Портфель Тобина минимального риска.
32. Портфель Маруовица и Тобина максимальной эффективности.
33. Формирование оптимального портфеля с помощью ведущего фактора финансового рынка.
34. Инвестиционные проекты в условиях неопределённости и риска.
35. Модели оптимизации объёма реальных инвестиций.
36. Моделирование инвестиций в портфели ценных бумаг.

37. Анализ экономической эффективности инвестиционного проекта.
38. Модель оценки риска проекта.
39. Хеджирование. Страхование как один из видов хеджирования.
40. Применение методов финансовой математики при форвардной и фьючерсной торговле.

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включённости в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.

2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

Текущая аттестация обучающихся. Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО МПСУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;

3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;

4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

Промежуточная аттестация обучающихся. Промежуточная аттестация обучающихся

по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО «МПСУ» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» проводится в соответствии с учебным планом в 6-ом семестре для очной формы и в 4-ом семестре заочной формы обучения в виде зачета с оценкой в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Знания умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются как: «зачтено», «не зачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 285 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85178.html.— ЭБС «IPRbooks»
2. Токтошов Г.Ы. Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Токтошов Г.Ы.— Электрон. текстовые данные.— Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2019.— 131 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/90603.html.— ЭБС «IPRbooks»
3. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 880 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85615.html.— ЭБС «IPRbooks»
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Электронный ресурс]/ В.Е. Барбаумов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020.— 932 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/96867.html.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература:

1. Выгодчикова И.Ю. Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Выгодчикова И.Ю.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020.— 149 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/96562.html.— ЭБС «IPRbooks»

2. Ивлиев М.Н. Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций. Методы и модели в экономике. Сборник задач [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ивлиев М.Н., Коробова Л.А., Чекудаев К.В.— Электрон. текстовые данные.— Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2019.— 92 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/95381.html.— ЭБС «IPRbooks»

3. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 544 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85312.html.— ЭБС «IPRbooks».

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1.	**Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)** Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук) https://elibrary.ru/project_risc.asp
2.	**Сайт научного журнала «Деньги и кредит»** https://rjmf.econs.online
3.	**Сайт научного журнала «Финансовые рынки и банки»** **https://www.finmarketbank.ru/**
4.	**База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect** Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук Поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа http://www.sciencedirect.com/
5.	**Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»** http://window.edu.ru/
6.	**Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов** Научно-практические и методические материалы http:/school-collection.edu.ru/
7.	Банк России http://www.cbr.ru
8.	Минфин России http://www.minfin.ru/ru/

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид деятельности	Методические указания по организации деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических

	заданий, решение задач по алгоритму и др.
Индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений обучающихся. Формы и виды самостоятельной работы: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты; выполнение творческих заданий). Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся. Контроль самостоятельной работы предусматривает: • соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; • валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); • дифференциацию контрольно-измерительных материалов. Формы контроля самостоятельной работы:

	• просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; • организация самопроверки, • взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; • проведение письменного опроса; • проведение устного опроса; • организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой; • защита отчетов о проделанной работе.
Опрос	Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы обучающегося, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога.
Задачи	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу. Различают задачи: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения
Тестирование	Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» можно проводить в форме: • компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; • письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов. Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами: 1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом: - «отлично» – более 85% ответов правильные; - «хорошо» – более 75% ответов правильные; - «удовлетворительно» – более 65% ответов правильные. Обучающиеся, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой; 2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине

	достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.
Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче зачета по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» — это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать зачет. При подготовке к сдаче зачета с оценкой обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка к зачету включает в себя три этапа: • самостоятельная работа в течение семестра; • непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса; • подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах). Для успешной сдачи зачета по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» обучающиеся должны принимать во внимание, что: • все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить; • указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом; • практические занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на зачете; • готовиться к зачету необходимо начинать с первой лекции.

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисковых ситуаций» необходимо использование следующих помещений:

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения (мебель аудиторная (столы, стулья, доска), стол, стул преподавателя) и технические средства обучения (персональный компьютер; мультимедийное оборудование);

• помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

10.1 Лицензионное программное обеспечение:

1. Операционная система Microsoft Windows XP Professional Russian — OEM-лицензии (поставляются в составе готового компьютера);

2. Операционная система Microsoft Windows 7 Professional — OEM-лицензии

(поставляются в составе готового компьютера);

3. Программный пакет Microsoft Office 2007 — лицензия № 45829385 от 26.08.2009;

4. Программный пакет Microsoft Office 2010 Professional — лицензия № 48234688 от 16.03.2011;

5. Программный пакет Microsoft Office 2010 Professional — лицензия № 49261732 от 04.11.2011;

6. Комплексная система антивирусной защиты DrWEB Entrprise Suite — лицензия № 126408928;

7. 1С: Бухгалтерия 8 учебная версия — лицензионный договор № 01/200213 от 20.02.2013;

8. Программный комплекс IBM SPSS Statistic BASE — лицензионный договор № 20130218-1 от 12.03.2013;

9. Программный пакет LibreOffice — свободная лицензия Lesser General Public License

10. Корпоративная платформа Microsoft Teams. Проприетарная лицензия.

10.2. Электронно-библиотечная система:

Электронная библиотечная система (ЭБС): http://www.iprbookshop.ru/

10.3. Современные профессиональные баз данных:

1. Официальный интернет-портал базы данных правовой информации http://pravo.gov.ru
2. Портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании" http://www.ict.edu.ru
3. Научная электронная библиотека http://www.elibrary.ru/
4. Национальная электронная библиотека http://www.nns.ru/
5. Электронные ресурсы Российской государственной библиотеки http://www.rsl.ru/ru/root3489/all
6. Web of Science Core Collection — политематическая реферативно-библиографическая и наукомтрическая (библиометрическая) база данных — http://webofscience.com
7. Полнотекстовый архив ведущих западных научных журналов на российской платформе Национального электронно-информационного консорциума (НЭИКОН) http://neicon.ru
8. Базы данных издательства Springer https://link.springer.com
9. www.skrin.ru База данных СКРИН (крупнейшая база данных по российским компаниям, отраслям, регионам РФ)
10. www.cbr.ru Сайт Центрального Банка Российской Федерации
11. www.fcsm.ru Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР)
12. www.rbc.ru Сайт РБК («РосБизнесКонсалтинг» - ведущая российская компания, работающая в сферах масс-медиа и информационных технологий)
13. Информационный портал Правительства Москвы http://www.mos.ru
14. Информационный портал Управления государственной службы и кадров Правительства Москвы www.hr.mos.ru

10.4. Информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Консультант+»
2. Информационно-справочная система «LexPro»

3. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования http://fgosvo.ru
4. www.garant.ru Информационно-правовая система Гарант

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

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в ОАНО ВО «МПСУ». В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале, оборудованные программами не визуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения: Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная лупа; MicrosoftWindows 7, Центр специальных возможностей, Экранный диктор; MicrosoftWindows 7, Центр специальных возможностей, Экранная клавиатура; экранная лупа OneLoupe; речевой синтезатор «Голос».

12.Лист регистрации изменений

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «26» февраля 2024 г. протокол № 6

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			