

Документ подписан посредством электронной подписи

Информация о владельце:

ФИО: Кислова Наталья Николаевна

Должность: Проректор по УМР и качеству образования

Дата подписания: 31.08.2025

Уникальный программный ключ:

52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

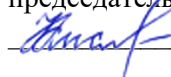
высшего образования

«Самарский государственный социально-педагогический университет»

Кафедра экономики и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УМР и КО,
председатель УМС СГСПУ



Н.Н. Кислова

Методики оценки финансовых рисков рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономики и экономической безопасности**

Учебный план ФЭУС-626ФМв(4г6м)
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика и 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль): «Финансовый менеджмент»

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Общая трудоемкость **5 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 180
в том числе:

аудиторные занятия 46
самостоятельная работа 134

Виды контроля в семестрах:
экзамены 7

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр(Курс.Номер семестра на курсе)	7(4.1)		Итого	
Вид занятий	УП	РПД	УП	РПД
Лекции	18	18	18	18
Практические	28	28	28	28
В том числе инт.	10	10	10	10
Итого ауд.	46	46	46	46
Контактная работа	46	46	46	46
Сам. работа	134	134	134	134
Итого	180	180	180	180

Программу составил(и):

Мазная Екатерина Александровна

При наличии обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, которым необходим особый порядок освоения дисциплины (модуля), по их желанию разрабатывается адаптированная к ограничениям их здоровья рабочая программа дисциплины (модуля).

Рабочая программа дисциплины

Методики оценки финансовых рисков

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика и 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): «Финансовый менеджмент»

утвержденного Учёным советом СГСПУ от 25.03.2026 протокол № 8.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономики и экономической безопасности

Протокол от 23.06.2026 г. № 11

И.о. зав. кафедрой Н.С. Сахчинская

Начальник УОП

Н.А. Доманина

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель изучения дисциплины: сформировать заданные ОПОП ВО аспекты компетенций.

Задачи изучения дисциплины: сформировать запланированные образовательные результаты

Область профессиональной деятельности: 08 Финансы и экономика

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП: Б1.В.

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Содержание дисциплины базируется на материале:

Основы статистики

Эконометрика

Инвестиционный анализ

Финансы предприятия

2.2 Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Управление рисками

Управление проектами

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-2 Э Проводит оценку влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях

ПК-2.1 Э Оценивает риски организации с точки зрения их стоимости и вероятности реализации

Знает: виды финансовых рисков, факторы их возникновения, алгоритмы, методы, критерии оценки финансовых рисков

Умеет: выявлять и оценивать финансовые риски

ПК-2.4 Э Проводит качественный и количественный анализ финансово-экономических рисков

Знает: методы качественного и количественного анализа финансовых рисков

Умеет: выявлять, исследовать особенности рисков, оценивать вероятность их наступления и последствия рисков.

Владеет: технологией качественной и количественной оценки финансовых рисков

ПК-3 М Осуществляет руководство структурным подразделением организации

ПК-3.2 М Планирует развитие организационной структуры управления организации

Знает: принципы финансового управления организации

Умеет: проводить оценку риска при принятии управленческого решения, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр	Часов	Интеракт.
	Раздел 1. Теоретические аспекты оценки финансовых рисков			
1.1	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения /Лек/	7	2	1
1.2	Принципы оценки финансовых рисков /Лек/	7	2	1
1.3	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения /Пр/	7	2	1
1.4	Принципы оценки финансовых рисков /Пр/	7	2	1
1.5	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения /Ср/	7	30	0
1.6	Принципы оценки финансовых рисков /Ср/	7	20	0
1.7	Контрольное мероприятие по разделу 1 /Пр/	7	2	0
	Раздел 2. Методы оценки финансовых рисков			
2.1	Количественные методы оценки финансовых рисков /Лек/	7	8	1
2.2	Качественные методы оценки финансовых рисков /Лек/	7	6	1
2.3	Количественные методы оценки финансовых рисков /Пр/	7	12	2
2.4	Качественные методы оценки финансовых рисков /Пр/	7	6	2
2.5	Количественные методы оценки финансовых рисков /Ср/	7	42	0
2.6	Качественные методы оценки финансовых рисков /Ср/	7	42	0
2.7	Контрольное мероприятие по разделу 2 /Пр/	7	4	0

5. Оценочные и методические материалы по дисциплине (модулю)

5.1. Содержание аудиторной работы по дисциплине (модулю)

7 семестр, 9 лекций, 14 практических занятий

Раздел 1. Теоретические аспекты оценки финансовых рисков

Лекция № 1 (2 часа)

Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения

Вопросы и задания:

Понятие и сущность финансовых рисков

Классификация финансовых рисков

Факторы риска

Лекция № 2 (2 часа)

Принципы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Методика оценки риска

Информационная база оценки риска

Практическое занятие № 1 (2 часа)

Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения

Вопросы и задания:

Понятие и сущность финансовых рисков

Классификация финансовых рисков

Факторы риска

Практическое занятие № 2 (2 часа)

Принципы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Оценка финансовых рисков как один из принципов финансового управления организации

Методика оценки риска

Информационная база оценки риска

Практическое занятие №3 (2 часа)

Контрольное мероприятие по разделу 1

Раздел 2. Методы оценки финансовых рисков

Лекции № 3-6 (8 часов)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Статистические методы

Анализ чувствительности

Анализ точки безубыточности

Имитационное моделирование

Метод Монте-Карло

Лекции № 7-9 (6 часов)

Качественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Метод экспертных оценок

Метод уместности затрат

Метод контрольных списков

Метод использования аналогов

Практические занятия № 4-5 (4 часа)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Статистические методы

Решение задач

Практическое занятие № 6 (2 часа)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Анализ чувствительности

Решение задач

Практическое занятие № 7 (2 часа)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Анализ точки безубыточности

Решение задач

Практическое занятие № 8 (2 часа)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Имитационное моделирование

Решение задач

Практическое занятие № 9 (2 часа)

Количественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Метод Монте-Карло

Решение задач

Практическое занятие № 10 (2 часа)

Качественные методы оценки финансовых рисков

Вопросы и задания:

Метод экспертных оценок Решение задач Практическое занятие № 11 (2 часа) Качественные методы оценки финансовых рисков Вопросы и задания: Метод уместности затрат Решение задач Практическое занятие № 12 (2 часа) Качественные методы оценки финансовых рисков Вопросы и задания: Метод контрольных списков Метод использования аналогов Решение задач Практические занятия № 13-14 (4 часа) Контрольное мероприятие по разделу 1			
5.2. Содержание самостоятельной работы по дисциплине (модулю)			
Содержание обязательной самостоятельной работы по дисциплине			
№ п/п	Темы дисциплины	Содержание самостоятельной работы	Продукты деятельности
1	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 1, части «Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)».	Письменная работа
2	Принципы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 1, части «Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)».	Письменная работа
3	Количественные методы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 2, части «Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)».	Письменная работа
4	Качественные методы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 2, части «Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)».	Письменная работа
Содержание самостоятельной работы по дисциплине на выбор			
№ п/п	Темы дисциплины	Содержание самостоятельной работы	Продукты деятельности
1	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 1, части «Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)».	Письменная работа
2	Принципы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 1, части «Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)».	Письменная работа
3	Количественные методы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 2, части «Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)».	Письменная работа
4	Качественные методы оценки финансовых рисков	Выполнение домашних заданий, полученных на занятиях. Выполнение письменных работ, представленных в БРК в Разделе 2, части «Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)».	Письменная работа

5.3. Образовательные технологии

При организации изучения дисциплины будут использованы следующие образовательные технологии: информационно-коммуникационные технологии, технология организации самостоятельной работы, технология рефлексивного обучения, технология модульного обучения, технология игрового обучения, технологии групповой дискуссии, интерактивные технологии, технология проблемного обучения, технология организации учебно-исследовательской деятельности, технология проектного обучения, технология развития критического мышления.

5.4. Текущий контроль, промежуточный контроль и промежуточная аттестация

Балльно-рейтинговая карта дисциплины оформлена как приложение к рабочей программе дисциплины.
 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Дата обращения к электронным учебным изданиям, электронным образовательным ресурсам, современным базам данных и информационным справочным системам совпадает с датой утверждения рабочей программы

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие, ссылка на электронную библиотечную систему	Издательство, год
Л1.1	В. И. Абрамов, П. А. Бойко, В. С. Осипов [и др.] ; под науч. ред. Н. Д. Эриашвили ; под общ. ред. В. С. Осипова	Финансовый менеджмент : учебник – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700164	Москва: Юнити-Дана, 2023
Л1.2	Д. А. Прокопович, Н. Н. Савяк	Прокопович, Д. А. Моделирование финансовых рисков : учебное пособие – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705670	Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022.

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие, ссылка на электронную библиотечную систему	Издательство, год
Л2.1	Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой	Финансовый риск-менеджмент: учебник – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700776	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021

6.2 Перечень программного обеспечения

- Acrobat reader DC
- Dr.Web Desktop security, Dr.Web Server security
- GIMP
- Мой офис, сервисы Яндекс 360 для образования (почта, Яндекс Диск, Яндекс Телемост, Яндекс документы, Календарь)
- Многофункциональный сервис обмена информацией Мах
- Архиватор 7-Zip
- Браузер Яндекс для организаций

6.3 Перечень информационных справочных систем, профессиональных баз данных

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
- Базы данных Springer eBooks

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Наименование специального помещения: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, Учебная аудитория. Оснащенность: Меловая доска-1шт., Комплект учебной мебели
7.2	Наименование специального помещения: помещение для самостоятельной работы, Читальный зал. Оснащенность: ПК-4шт. с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СГСПУ, Письменный стол-4 шт., Парты-2 шт.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Работа над теоретическим материалом происходит кратко, схематично, рекомендуется последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий осуществляется с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. При необходимости можно обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю.

Проработка рабочей программы дисциплины преподавателем осуществляется, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Подготовка к занятиям заключается в конспектировании источников, формулировании ответов к контрольным вопросам, просмотре рекомендуемой литературы, работе с информационными источниками в разных форматах.

Также в процессе изучения дисциплины методические рекомендации могут быть изданы отдельным документом

Балльно-рейтинговая карта дисциплины «Методики оценки финансовых рисков»

Курс 4 Семестр 7

Вид контроля		Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Наименование раздела: «Теоретические аспекты оценки финансовых рисков»			
Текущий контроль по разделу:			
1	Аудиторная работа	3	5
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	8	15
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	6	10
Контрольное мероприятие по разделу		6	10
Промежуточный контроль		23	40
Наименование раздела: «Методы оценки финансовых рисков»			
Текущий контроль по разделу:			
1	Аудиторная работа	3	5
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	11	20
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	13	25
Контрольное мероприятие по разделу		6	10
Промежуточный контроль		33	60
Промежуточная аттестация			
Итого:		56	100

Виды контроля		Перечень или примеры заданий, критерии оценки и количество баллов		Темы для изучения и образовательные результаты						
Текущий контроль по разделу «Теоретические аспекты оценки финансовых рисков»										
1	Аудиторная работа	Максимум 5 Тема 1. Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения Понятие и сущность финансовых рисков Классификация финансовых рисков Факторы риска Тема 2. Принципы оценки финансовых рисков Оценка финансовых рисков как один из принципов финансового управления организации Методика оценки риска Информационная база оценки риска Критерии оценки: <table><tr><td>Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы</td><td>3 балла</td></tr><tr><td>Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.</td><td>2 балла</td></tr></table>		Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы	3 балла	Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.	2 балла	Темы для изучения: Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения Принципы оценки финансовых рисков Образовательные результаты: Знает: виды финансовых рисков, факторы их возникновения, алгоритмы, методы, критерии оценки финансовых рисков; Знает: принципы финансового управления организации		
Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы	3 балла									
Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.	2 балла									
2	Самостоятельная работа (обязательные формы)	Максимум за работу 15 баллов Выполните письменную работу, ответив на следующие вопросы:		Темы для изучения:						

		1. Понятие и виды финансовых рисков 2. Факторы возникновения финансовых рисков 3. Критерии оценки финансовых рисков 4. Информационная база оценки рисков 5. Краткая характеристика методов оценки финансовых рисков. Критерии оценки: Каждый пункт – 3 балла. Оценивается содержание ответа (полнота, использование терминологии) – 70% оценки, логика изложения – 30% оценки.	Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения Принципы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: виды финансовых рисков, факторы их возникновения, алгоритмы, методы, критерии оценки финансовых рисков; Знает: принципы финансового управления организации
3	Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 10 баллов Напишите развернутый ответ по одной из тем (на Ваш выбор). (Объем работы 3-4 страницы машинописного текста) 1. Оценка финансовых рисков как один из принципов финансового управления организации 2. Алгоритм оценки финансовых рисков Критерии оценки: Оценивается содержание ответа (полнота, использование терминологии) – 70% оценки, логика изложения – 30% оценки.	<i>Темы для изучения:</i> Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения Принципы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: виды финансовых рисков, факторы их возникновения, алгоритмы, методы, критерии оценки финансовых рисков; Знает: принципы финансового управления организации
Контрольное мероприятие по разделу 1		Максимум 10 баллов Работа представлена тестом, состоящим из 20 вопросов. Пример вопроса: Инфляционный риск - это: 1. риск увеличения темпов инфляции 2. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания 3. риск инфляционных ожиданий 4. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта Критерии оценки: за каждый правильный ответ – 0,5 балла	<i>Темы для изучения:</i> Финансовые риски: понятие, виды, факторы их возникновения Принципы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: виды финансовых рисков, факторы их возникновения, алгоритмы, методы, критерии оценки финансовых рисков; Знает: принципы финансового управления организации
Промежуточный контроль (количество баллов)		40 баллов	
Текущий контроль по разделу «Методы оценки финансовых рисков»			
1	Аудиторная работа	Максимум 5 баллов Тема 3. Количественные методы оценки финансовых рисков Статистические методы Анализ чувствительности Анализ точки безубыточности Имитационное моделирование Метод Монте-Карло Тема 4. Качественные методы оценки финансовых рисков Метод экспертных оценок Метод уместности затрат	<i>Темы для изучения:</i> Количественные методы оценки финансовых рисков Качественные методы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: методы качественного и количественного анализа финансовых рисков

		Метод контрольных списков Метод использования аналогов <i>Критерии оценки:</i> <table><tr><td>Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы</td><td>3 балла</td></tr><tr><td>Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.</td><td>2 балла</td></tr></table>	Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы	3 балла	Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.	2 балла	Умеет: выявлять и оценивать финансовые риски Умеет: выявлять, исследовать особенности рисков, оценивать вероятность их наступления и последствия рисков. Умеет: проводить оценку риска при принятии управленческого решения, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию Владеет: технологией качественной и количественной оценки финансовых рисков											
Доклад по одному из вопросов с использованием соответствующих источников литературы	3 балла																	
Активное участие в дискуссиях, обсуждениях, решении задач и пр.	2 балла																	
2	Самостоятельная работа (обязательные формы)	Максимум 20 баллов Задание 1. Основные характеристики доходностей акций двух эмитентов представлены в таблице (число наблюдений составило 30): <table><tr><td>Характеристика</td><td>Эмитент А</td><td>Эмитент В</td></tr><tr><td>Среднее, %</td><td>2,5</td><td>-0,05</td></tr><tr><td>Дисперсия, %²</td><td>1,2544</td><td>0,0289</td></tr><tr><td>Корреляция</td><td colspan="2">0,15</td></tr><tr><td>Ковариация</td><td colspan="2">0,0285</td></tr></table> Охарактеризовать полученные результаты. Рассмотреть возможность формирования портфеля из двух инструментов, предполагая, что доля акций эмитента В составит 70%. Сделать выводы. Подробно описать ход решения. Критерии оценки: Максимум за задание 1 - 10 баллов Представлена характеристика результатов – 2 балла Подробно описан ход решения – 3 балла Рассмотрены возможности формирования портфеля при заданных условиях – 3 балла Сделаны адекватные выводы – 2 балла Задание 2. Исследуются риски инвестиционного проекта строительства комплекса напольного хранения зерновых культур. Проведена экспертная оценка рисков проекта, оценки уровней риска и ущерба приведены в качественной шкале.	Характеристика	Эмитент А	Эмитент В	Среднее, %	2,5	-0,05	Дисперсия, % ²	1,2544	0,0289	Корреляция	0,15		Ковариация	0,0285		<i>Темы для изучения:</i> Количественные методы оценки финансовых рисков Качественные методы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: методы качественного и количественного анализа финансовых рисков Умеет: выявлять и оценивать финансовые риски Умеет: выявлять, исследовать особенности рисков, оценивать вероятность их наступления и последствия рисков. Умеет: проводить оценку риска при принятии управленческого решения, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию Владеет: технологией качественной и количественной оценки финансовых рисков
Характеристика	Эмитент А	Эмитент В																
Среднее, %	2,5	-0,05																
Дисперсия, % ²	1,2544	0,0289																
Корреляция	0,15																	
Ковариация	0,0285																	

		<i>Риски проекта и их оценка</i> <table border="1"> <tr> <th>Вид риска</th><th>Характеристика последствий реализации рисков</th><th>Оценка уровня риска</th><th>Оценка уровня ущерба</th></tr> <tr> <td rowspan="3">Политический</td><td>Ограничение на торговлю зерном</td><td>Низкий</td><td>Высокий</td></tr> <tr> <td>Ограничение экспорта зерновых</td><td>Средний</td><td>Средний</td></tr> <tr> <td>Рост налоговых ставок</td><td>Низкий</td><td>Низкий</td></tr> <tr> <td rowspan="3">Ценовой</td><td>Снижение цен на услуги хранения</td><td>Низкий</td><td>Средний</td></tr> <tr> <td>Снижение цен на зерновые</td><td>Средний</td><td>Средний</td></tr> <tr> <td>Рост цен на оборудование, работы, услуги</td><td>Высокий</td><td>Низкий</td></tr> <tr> <td>Процентный</td><td>Рост процентных ставок на заемные средства</td><td>Высокий</td><td>Низкий</td></tr> <tr> <td rowspan="4">Операционный</td><td>Несоблюдение сроков строительства, монтажа, ввода в эксплуатацию, поставки техники и оборудования</td><td>Средний</td><td>Средний</td></tr> <tr> <td>Несоблюдение требований качества строительства и поставляемого оборудования и техники</td><td>Низкий</td><td>Средний</td></tr> <tr> <td>Риск снижения спроса на услуги</td><td>Низкий</td><td>Низкий</td></tr> <tr> <td>Риск снижения спроса на зерновые</td><td>Низкий</td><td>Средний</td></tr> </table> Постройте матрицу рисков проекта. Присвойте клеткам таблицы баллы для оценки рисков, вычислите общий риск проекта. Сделайте выводы о рисках проекта. Критерии оценки: Максимум за задание 2 - 10 баллов Построена матрица рисков – 3 балла Рассчитан риск – 5 баллов Сделаны адекватные выводы – 2 балла	Вид риска	Характеристика последствий реализации рисков	Оценка уровня риска	Оценка уровня ущерба	Политический	Ограничение на торговлю зерном	Низкий	Высокий	Ограничение экспорта зерновых	Средний	Средний	Рост налоговых ставок	Низкий	Низкий	Ценовой	Снижение цен на услуги хранения	Низкий	Средний	Снижение цен на зерновые	Средний	Средний	Рост цен на оборудование, работы, услуги	Высокий	Низкий	Процентный	Рост процентных ставок на заемные средства	Высокий	Низкий	Операционный	Несоблюдение сроков строительства, монтажа, ввода в эксплуатацию, поставки техники и оборудования	Средний	Средний	Несоблюдение требований качества строительства и поставляемого оборудования и техники	Низкий	Средний	Риск снижения спроса на услуги	Низкий	Низкий	Риск снижения спроса на зерновые	Низкий	Средний	
Вид риска	Характеристика последствий реализации рисков	Оценка уровня риска	Оценка уровня ущерба																																									
Политический	Ограничение на торговлю зерном	Низкий	Высокий																																									
	Ограничение экспорта зерновых	Средний	Средний																																									
	Рост налоговых ставок	Низкий	Низкий																																									
Ценовой	Снижение цен на услуги хранения	Низкий	Средний																																									
	Снижение цен на зерновые	Средний	Средний																																									
	Рост цен на оборудование, работы, услуги	Высокий	Низкий																																									
Процентный	Рост процентных ставок на заемные средства	Высокий	Низкий																																									
Операционный	Несоблюдение сроков строительства, монтажа, ввода в эксплуатацию, поставки техники и оборудования	Средний	Средний																																									
	Несоблюдение требований качества строительства и поставляемого оборудования и техники	Низкий	Средний																																									
	Риск снижения спроса на услуги	Низкий	Низкий																																									
	Риск снижения спроса на зерновые	Низкий	Средний																																									
3	Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 25 баллов На основе анализа деятельности любой компании (на Ваш выбор) проведите оценку ее финансовых рисков качественным и количественным методом. Подробно опишите ход анализа, сделайте выводы. Критерии оценки: Проведена и подробно описана оценка качественным методом – 10 баллов Проведена и подробно описана оценка количественным методом – 10 баллов Сделаны адекватные выводы – 5 баллов	<i>Темы для изучения:</i> Количественные методы оценки финансовых рисков Качественные методы оценки финансовых рисков <i>Образовательные результаты:</i> Знает: методы качественного и количественного анализа финансовых рисков Умеет: выявлять и оценивать финансовые риски Умеет: выявлять, исследовать особенности рисков, оценивать вероятность их наступления и последствия рисков. Умеет: проводить оценку риска при принятии управленческого решения, разрабатывать и																																									

			обосновывать предложения по их совершенствованию Владеет: технологией качественной и количественной оценки финансовых рисков																							
Контрольное мероприятие по разделу 2	Максимум 10 баллов Работа представлена тестом, состоящим из 20 вопросов. Пример вопроса: Уровни доходности акций четырех компаний приведены в таблице: <table><tr><th>Компании</th><th colspan="3">Уровни доходности акций</th></tr><tr><td></td><th>на 1.01.</th><th>на 1.04.</th><th>на 1.07.</th></tr><tr><td>A</td><td>1</td><td>6</td><td>11</td></tr><tr><td>B</td><td>5</td><td>10</td><td>15</td></tr><tr><td>C</td><td>8</td><td>10</td><td>12</td></tr><tr><td>D</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td></tr></table> Для ответа на вопрос, акциям какой компании надо отдать предпочтение, следует использовать критерий: а) математического ожидания б) максимина в) минимакса г) Лапласа д) произведений Критерии оценки: за каждый правильный ответ – 0,5 балла	Компании	Уровни доходности акций				на 1.01.	на 1.04.	на 1.07.	A	1	6	11	B	5	10	15	C	8	10	12	D	9	10	11	Темы для изучения: Количественные методы оценки финансовых рисков Качественные методы оценки финансовых рисков Образовательные результаты: Знает: методы качественного и количественного анализа финансовых рисков Умеет: выявлять и оценивать финансовые риски Умеет: выявлять, исследовать особенности рисков, оценивать вероятность их наступления и последствия рисков. Умеет: проводить оценку риска при принятии управленческого решения, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию Владеет: технологией качественной и количественной оценки финансовых рисков
Компании	Уровни доходности акций																									
	на 1.01.	на 1.04.	на 1.07.																							
A	1	6	11																							
B	5	10	15																							
C	8	10	12																							
D	9	10	11																							
Промежуточный контроль (количество баллов)	60 баллов																									
Промежуточная аттестация	Представлены в фонде оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине																									