




**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
ФГБОУ ВО «ИГУ»

**Кафедра прикладной информатики и документоведения**

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета бизнес-коммуникаций и информатики

  
В. К. Карнаухова

«19» мая 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

Наименование дисциплины (модуля) **Б1.В.08. Управление рисками**  
*(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины (модуля)).*

Направление подготовки: **09.04.03 Прикладная информатика**  
*(код, наименование направления подготовки)*

Направленность (профиль) подготовки: **Сквозные технологии цифровой экономики**

Квалификация выпускника – **магистр**

Форма обучения: **очно-заочная** *(с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий)*  
*(очная, заочная (с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий), очно-заочная (с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий))*

Согласовано с УМК бизнес-коммуникаций и информатики

Протокол № 8 от «17» мая 2021 г .

Председатель  В.К. Карнаухова

Рекомендовано кафедрой прикладной информатики и документоведения:

Протокол № 10 от «12» мая 2020 г.

Зав. кафедрой  А.В. Рохин

## СОДЕРЖАНИЕ

	<i>стр.</i>
I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	3
II. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО .....	3
III. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
IV. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
4.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием видов учебных занятий и отведенного на них количества академических часов.....	4
4.2 План внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.	5
4.3 Содержание учебного материала .....	6
4.3.1. Перечень семинарских, практических занятий и лабораторных работ ....	7
4.3.2. Перечень тем (вопросов), выносимых на самостоятельное изучение самостоятельной работы студентов .....	8
4.4. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов	8
4.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов) .....	12
V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	12
а) основная литература: .....	12
б) дополнительная литература:.....	13
в) периодическая литература .....	13
г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы.....	13
VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
6.1. Учебно-лабораторное оборудование: .....	14
6.2. Программное обеспечение: .....	15
6.3. Технические и электронные средства: .....	15
VII. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	15
VIII. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....	16
8.1. Оценочные средства текущего контроля.....	16
8.2. Оценочные средства текущего контроля.....	17
8.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации (в форме экзамена или зачета). .....	19

## **I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Управление рисками является неотъемлемой частью любой экономической деятельности, а тем более связанной с составлением проектов, планов, бюджетов и прогнозов как в бюджетных, так и в коммерческих и некоммерческих организациях. Изучение дисциплины способствует выработке современного экономического мышления и дает навыки решения ряда прикладных задач.

Цель дисциплины «Управление рисками» - дать студентам научное представление о методах количественного измерения риска и управления риском и показать, из чего складываются стратегии поведения в условиях неопределенности.

Задача дисциплины - познакомить с методами анализа, выявления и управления рисками в условиях рыночной экономической системы.

## **II. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

2.1. Учебная дисциплина (модуль) «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блок 1. Дисциплины (модули)

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами, изучаемыми в бакалавриате.

Для успешного усвоения знаний по данной дисциплине студенты должны уметь:

1) собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

2) на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

3) осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;

4) использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

Знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины, имеют практическое значение и могут быть применены в следующих областях:

- построение комплексных систем управления рисками;
- в конкретных областях управления рисками (экономические системы, производство, инновации, управление проектами, и т.д.);
- управление безопасностью;
- антикризисное управление и др.

2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной: выпускная квалификационная работа.

## **III. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование компетенций (элементов следующих компетенций) в соответствии с ФГОС ВО и ОП ВО по данному направлению подготовки:

**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций**

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
ПК-1 Способность управлять ИТ-ресурсами	ПК-1.1	Знает структуру информационных ресурсов, процессы формирования информационных ресурсов, методы применения современных информационных ресурсов
	ПК-1.2	Формирует стратегию управления информационной безопасностью ресурсов ИТ

#### IV. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.  
 Форма промежуточной аттестации: зачет

##### 4.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием видов учебных занятий и отведенного на них количества академических часов

очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Семестр	Всего часов	Из них практическая подготовка обучающихся	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости; Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
					Контактная работа преподавателя с обучающимися				
					Лекции	Семинарские (практические занятия)	Консультации, контроль		
1.	Раздел 1. Введение в курс «Управление рисками»	4			2	2		4	УО
2.	Раздел 2. Управление рыночными рисками	4			4	4	2	25	УО
3.	Раздел 3. Управление кредитными рисками	4			2	2	2	25	УО
4.	Раздел 4. Управление операционными рисками	4			6	6	2	25	УО
5.	Раздел 5. Интегрированное управление рисками	4			2	2	2	25	УО
	Промежуточная аттестация	4							зачет
<b>Итого часов</b>			<b>144</b>		<b>16</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>104</b>	

**4.2 План внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**  
очно-заочная форма обучения

Семестр	Название раздела, темы	Самостоятельная работа обучающихся			Оценочное средство	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
		Вид самостоятельной работы	Сроки выполнения	Затраты времени (час.)		
4	<p>Раздел 1. Введение в курс «Управление рисками»</p> <p>Раздел 2. Управление рыночными рисками</p> <p>Раздел 3. Управление кредитными рисками</p> <p>Раздел 4. Управление операционными рисками</p> <p>Раздел 5. Интегрированное управление рисками</p>	<p><b>Для овладения знаниями:</b> чтение текста учебного пособия, дополнительная литература;</p> <p>составление схем и таблиц по тексту, конспектирование текста; выписки из текста; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;</p> <p><b>Для закрепления и систематизации знаний:</b> работа с конспектом лекции; составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; ответы на контрольные вопросы; подготовка сообщений к выступлению на семинаре;</p> <p><b>Для формирования умений:</b> решение ситуационных задач; рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.</p> <p>Подготовка к зачету</p>	1-16 неделя	104	УО	<p>Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум / Воронцовский А.В. - М. : Издательство Юрайт, 2016. - 414 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс). - Режим доступа: "ЭБС Юрайт". - неогранич. доступ. - ISBN 978-5-9916-5409-8</p>
Общая трудоемкость самостоятельной работы по дисциплине (час)			104			
Из них объем самостоятельной работы с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (час)			104			
Бюджет времени самостоятельной работы, предусмотренный учебным планом для данной дисциплины (час)			104			

#### 4.3 Содержание учебного материала

Трудоемкость дисциплины (з.е.)	4
Наименование основных разделов (модулей)	<p><b>Раздел 1. Введение в курс «Управление рисками»</b></p> <p><b>Тема 1. Система управления рисками. Классификация экономических рисков</b></p> <p>Основные понятия. Функции риск-менеджмента. Этапы организации риск-менеджмента. Органы управления рисками. Рыночные, кредитные и операционные риски. Риски, связанные с вложением капитала. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски, связанные с организацией деятельности. Источники риска и идентификация факторов риска. Сбор информации о рисках. Идентификация. Список рисков проекта. Шкала оценки.</p> <p><b>Тема 2. Методы оценки и управления рисками</b></p> <p>Статистические методы. Аналитические методы. Метод экспертных оценок. Метод аналогов. Методы управления рисками: Уклонение. Диверсификация. Управление активами и пассивами. Страхование. Хеджирование.</p> <p><b>Тема 3. Организация системы управления рисками в корпорациях: предпосылки развития корпоративного риск-менеджмента</b></p> <p>Бизнес-процессы. Трансакционные издержки. Оппортунистическое поведение.</p> <p><b>Раздел 2. Управление рыночными рисками</b></p> <p><b>Тема 4. Хеджирование линейных рисков, анализ рисков.</b></p> <p>Финансовые инструменты. Статическое и динамическое хеджирование. Понятие линейного риска. Оценка риска портфеля по «альфа-бета» модели. Модель оценки долгосрочных капитальных активов.</p> <p><b>Тема 5. Хеджирование нелинейных рисков, «греческие» показатели. Модели ценообразования опционов</b></p> <p>Понятие нелинейных рисков. Понятия опционов и реальных опционов. Оценка инвестиционных проектов методом реальных опционов. Сравнение метода реальных опционов с методом приведенной чистой стоимости. Виды реальных опционов. Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза. Применение греческих показателей для оценки рисков купли-продажи финансовых инструментов.</p> <p><b>Тема 6. Методы оценки рисков</b></p> <p>Концепция VaR, методы расчета VaR: ковариационный, метод исторического моделирования, метод Монте-Карло. Стресс-тестирование, верификация моделей VaR</p> <p>Подходы к оценке корпоративных рисков: EAR и CFAR</p> <p><b>Раздел 3. Управление кредитными рисками</b></p> <p><b>Тема 7. Кредитные риски, классификация и оценка</b></p> <p>Кредитное событие, кредитные рейтинги, дефолты, кредитный спред, уровень восстановления. Модели: Z-score, CreditMetrics, EDF, CreditRisk+. Кредитные деривативы</p> <p><b>Раздел 4. Управление операционными рисками</b></p>

	<p><b>Тема 8. Определение и подходы к оценке операционного риска</b>  Методы управления операционными рисками. Превентивные и возмещение потерь. Подходы к управлению операционными рисками «сверху-вниз» и «снизу-вверх». Ключевые показатели риска (KRI). Понятие и области применения. Закон Бенфорда: Описание метода. Тесты для выявления фальсификации данных отчетности.</p> <p><b>Тема 9. Диверсификация бизнес-процессов</b>  Связанная и несвязанная диверсификация. Плюсы и минусы диверсификации. Варианты управленческих решений с целью диверсификации бизнеса. Планирование непрерывности бизнеса. Понятие плана обеспечения непрерывности бизнеса. Структура плана. Содержание плана.</p> <p><b>Тема 10. Управление информационными рисками</b>  Понятие. Качественные и количественные средства управления рисками. Репутационные риски. Понятие репутации. Понятие репутационных рисков. Понятие гудвилла. Методы оценки репутации. Оценка репутации по разности суммарной рыночной стоимости всего бизнеса и активов предприятия. Оценка репутации по объему реализации. Оценка гудвилла с позиций избыточной прибыли. Оценка гудвилла опционным методом. Понятие юридических рисков. Понятие регуляторных рисков. Понятие комплаенса. Деятельность по осуществлению риск-контроля.</p> <p><b>Тема 11. Бухгалтерские и налоговые риски</b>  Содержание понятий бухгалтерских и налоговых рисков. Риск-аудит. Аудиторский риск. Деятельность по осуществлению риск-контроля.</p> <p><b>Раздел 5. Интегрированное управление рисками</b>  <b>Тема 12. Бюджетирование риска</b>  Понятие бюджетирования рисков. Поэтапная интеграция процедур риск-менеджмента на этапе планирования бюджетов.</p> <p><b>Тема 13. Карта рисков</b>  Цели и задачи картографирования рисков организации. Процедуры по картографированию рисков организации.</p>
Формы текущего контроля	Устный опрос, контрольные работы, практические занятия
Форма промежуточной аттестации	зачет

#### 4.3.1. Перечень семинарских, практических занятий и лабораторных работ очно-заочная форма обучения

№ п/п	№ раздела и темы дисциплины (модуля)	Наименование семинаров, практических и лабораторных работ	Трудоемкость (час.)		Оценочные средства	Формируемые компетенции
			Всего часов	Из них практическая подготовка		
1	<b>Раздел 1.</b>	Система управления рисками. Классификация экономических	2		УО	ПК-1

		рисков			
2		Методы оценки и управления рисками			
3		Организация системы управления рисками в корпорациях: предпосылки развития корпоративного риск-менеджмента			
4	Раздел 2.	Хеджирование линейных рисков, анализ рисков			
5		Хеджирование нелинейных рисков, «греческие» показатели. Модели ценообразования опционов	4		
6		Методы оценки рисков			
7	Раздел 3.	Кредитные риски, классификация и оценка	2		
8	Раздел 4.	Определение и подходы к оценке операционного риска			
9		Диверсификация бизнес-процессов	6		
10		Управление информационными рисками			
11		Бухгалтерские и налоговые риски			
12	Раздел 5.	Бюджетирование риска	2		
13		Карта рисков			

#### 4.3.2. Перечень тем (вопросов), выносимых на самостоятельное изучение самостоятельной работы студентов

№ п/п	Тема	Задание	Формируемая компетенция	ИДК
1	Организация контроля за исполнением документов; типовые и индивидуальные сроки исполнения	Самостоятельное изучение теоретического материала, подготовка отчета по практическому занятию	ПК-1	ПК-1.2

#### 4.4. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов всех форм и видов обучения является одним из обязательных видов образовательной деятельности, обеспечивающей реализацию требований Федеральных государственных стандартов высшего профессионального образования. Согласно требованиям нормативных документов самостоятельная работа студентов является обязательным компонентом образовательного процесса, так как она обеспечивает закрепление получаемых на лекционных занятиях знаний путем приобретения навыков осмысления и расширения их содержания, навыков решения актуальных проблем формирования общекультурных и профессиональных компетенций, научно-исследовательской деятельности, подготовки к семинарам, лабораторным работам, сдаче зачетов и экзаменов. Самостоятельная работа студентов представляет



собой совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ. Самостоятельная работа в рамках образовательного процесса в вузе решает следующие задачи:

- закрепление и расширение знаний, умений, полученных студентами во время аудиторных и внеаудиторных занятий, превращение их в стереотипы умственной и физической деятельности;

- приобретение дополнительных знаний и навыков по дисциплинам учебного плана;

- формирование и развитие знаний и навыков, связанных с научно-исследовательской деятельностью;

- развитие ориентации и установки на качественное освоение образовательной программы;

- развитие навыков самоорганизации;

- формирование самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- выработка навыков эффективной самостоятельной профессиональной теоретической, практической и учебно-исследовательской деятельности.

**Подготовка к практическому занятию.** Подготовка к практическому занятию включает следующие элементы самостоятельной деятельности: четкое представление цели и задач его проведения; выделение навыков умственной, аналитической, научной деятельности, которые станут результатом предстоящей работы. Выработка навыков осуществляется с помощью получения новой информации об изучаемых процессах и с помощью знания о том, в какой степени в данное время студент владеет методами исследовательской деятельности, которыми он станет пользоваться на практическом занятии. Подготовка к практическому занятию нередко требует подбора материала, данных и специальных источников, с которыми предстоит учебная работа. Студенты должны дома подготовить к занятию 3–4 примера формулировки темы исследования, представленного в монографиях, научных статьях, отчетах. Затем они самостоятельно осуществляют поиск соответствующих источников, определяют актуальность конкретного исследования процессов и явлений, выделяют основные способы доказательства авторами научных работ ценности того, чем они занимаются. В ходе самого практического занятия студенты сначала представляют найденные ими варианты формулировки актуальности исследования, обсуждают их и обосновывают свое мнение о наилучшем варианте. Время на подготовку к практическому занятию по нормативам составляет не менее 0,2 часа.

**Подготовка к семинарскому занятию.** Самостоятельная подготовка к семинару направлена: на развитие способности к чтению научной и иной литературы; на поиск дополнительной информации, позволяющей глубже разобраться в некоторых вопросах; на выделение при работе с разными источниками необходимой информации, которая требуется для полного ответа на вопросы плана семинарского занятия; на выработку умения правильно выписывать высказывания авторов из имеющихся источников информации, оформлять их по библиографическим нормам; на развитие умения осуществлять анализ выбранных источников информации; на подготовку собственного выступления по обсуждаемым вопросам; на формирование навыка оперативного реагирования на разные мнения, которые могут возникать при обсуждении тех или иных научных проблем. Время на подготовку к семинару по нормативам составляет не менее 0,2 часа.

**Подготовка к контрольной работе.** Контрольная работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они заранее получают от преподавателя. Самостоятельная подготовка к контрольной работе включает в себя: — изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой; повторение учебного материала, полученного

при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения; изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний; составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы; формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий. Время на подготовку к контрольной работе по нормативам составляет 2 часа.

**Подготовка к зачету** (в том числе к дифференцированному при отсутствии экзамена по дисциплине). Самостоятельная подготовка к зачету должна осуществляться в течение всего семестра. Подготовка включает следующие действия: перечитать все лекции, а также материалы, которые готовились к семинарским и практическим занятиям в течение семестра, соотнести эту информацию с вопросами, которые даны к зачету, если информации недостаточно, ответы находят в предложенной преподавателем литературе. Рекомендуется делать краткие записи. Время на подготовку к зачету по нормативам составляет не менее 4 часов.

### **Формы внеаудиторной самостоятельной работы**

**Подготовка доклада** Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента. Доклад — публичное сообщение или документ, которые содержат информацию и отражают суть вопроса или исследования применительно к данной ситуации. Виды докладов: 1. Устный доклад — читается по итогам проделанной работы и является эффективным средством разъяснения ее результатов. 2. Письменный доклад: — краткий (до 20 страниц) — резюмирует наиболее важную информацию, полученную в ходе исследования; — подробный (до 60 страниц) — включает не только текстовую структуру с заголовками, но и диаграммы, таблицы, рисунки, фотографии, приложения, сноски, ссылки, гиперссылки. Выполнение задания: 1) четко сформулировать тему (например, письменного доклад); 2) изучить и подобрать литературу, рекомендуемую по теме, выделив три источника библиографической информации: — первичные (статьи, диссертации, монографии и т. д.); — вторичные (библиография, реферативные журналы, сигнальная информация, планы, граф-схемы, предметные указатели и т. д.); — третичные (обзоры, компилятивные работы, справочные книги и т. д.); 3) написать план, который полностью согласуется с выбранной темой и логично раскрывает ее; 4) написать доклад, соблюдая следующие требования: к структуре доклада — она должна включать: краткое введение, обосновывающее актуальность проблемы; основной текст; заключение с краткими выводами по исследуемой проблеме; список использованной литературы; к содержанию доклада — общие положения надо подкрепить и пояснить конкретными примерами; не пересказывать отдельные главы учебника или учебного пособия, а изложить собственные соображения по существу рассматриваемых вопросов, внести свои предложения; 5) оформить работу в соответствии с требованиями. Планируемые результаты самостоятельной работы: способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач; готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач; способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

**Составление глоссария** Цель самостоятельной работы: повысить уровень информационный культуры; приобрести новые знания; отработать необходимые навыки в предметной области учебного курса. Глоссарий — словарь специализированных терминов и их определений. Статья глоссария — определение термина. Содержание задания: сбор и систематизация понятий или терминов, объединенных общей специфической тематикой, по одному либо нескольким источникам. Выполнение задания: 1) внимательно прочитать

работу; 2) определить наиболее часто встречающиеся термины; 3) составить список терминов, объединенных общей тематикой; 4) расположить термины в алфавитном порядке; 5) составить статьи глоссария: — дать точную формулировку термина в именительном падеже; — объемно раскрыть смысл данного термина. Планируемые результаты самостоятельной работы: способность студентов решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

**Разработка проекта** (индивидуального, группового) Цель самостоятельной работы: развитие способности прогнозировать, проектировать, моделировать. Проект — «ограниченное во времени целенаправленное изменение отдельной системы с установленными требованиями к качеству результатов, возможными рамками расхода средств и ресурсов и специфической организацией». Выполнение задания: 1) диагностика ситуации (проблематизация, целеполагание, конкретизация цели, форматирование проекта); 2) проектирование (уточнение цели, функций, задач и плана работы; теоретическое моделирование методов и средств решения задач; детальная проработка этапов решения конкретных задач; пошаговое выполнение запланированных проектных действий; систематизация и обобщение полученных результатов, конструирование предполагаемого результата, пошаговое выполнение проектных действий); 3) рефлексия (выяснение соответствия полученного результата замыслу; определение качества полученного продукта; перспективы его развития и использования). Предполагаемые результаты самостоятельной работы: готовность студентов использовать знание современных проблем науки и образования при решении образовательных и профессиональных задач; готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач; — способность прогнозировать, проектировать, моделировать.

**Составление тематического портфолио работ** Цель самостоятельной работы: развитие способности к систематизации и анализу информации по выбранной теме, работе с эмпирическими данными, со способами и технологиями решения проблем. Тематическое портфолио работ — материалы, отражающие цели, процесс и результат решения какой-либо конкретной проблемы в рамках той или иной темы курса (модуля). Портфолио работ состоит из нескольких разделов (согласуются с преподавателем). Структура тематического портфолио работ: — сопроводительный текст автора портфолио с описанием цели, предназначения и краткого описания документа; — содержание или оглавление; органайзер (схемы, рисунки, таблицы, графики, диаграммы, гистограммы); лист наблюдений за процессами, которые произошли за время работы; письменные работы; видеофрагменты, компьютерные программы; рефлексивный журнал (личные соображения и вопросы студента, которые позволяют обнаружить связь между полученными и получаемыми знаниями). Выполнение задания: 1) обосновать выбор темы портфолио и дать название своей работе; 2) выбрать рубрики и дать им названия; 3) найти соответствующий материал и систематизировать его, представив в виде конспекта, схемы, кластера, интеллект-карты, таблицы; 4) составить словарь терминов и понятий на основе справочной литературы; 5) подобрать необходимые источники информации (в том числе интернет-ресурсы) по теме и написать тезисы; 6) подобрать статистический материал, представив его в графическом виде; сделать выводы; 7) подобрать иллюстративный материал (рисунки, фото, видео); 8) составить план исследования; 9) провести исследование, обработать результаты; 10) проверить наличие ссылок на источники информации. Планируемые результаты самостоятельной работы: — готовность студентов использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач; — повышение информационной культуры студентов и обеспечение их готовности к интеграции в современное информационное пространство; — способность использовать современные способы и технологии решения проблем.

**Информационный поиск** Цель самостоятельной работы: развитие способности к проектированию и преобразованию учебных действий на основе различных видов информационного поиска. Информационный поиск — поиск неструктурированной документальной информации. Список современных задач информационного поиска: решение вопросов моделирования; классификация документов; фильтрация, классификация документов; проектирование архитектур поисковых систем и пользовательских интерфейсов; извлечение информации (аннотирование и реферирование документов); выбор информационно-поискового языка запроса в поисковых системах. Содержание задания по видам поиска: поиск библиографический — поиск необходимых сведений об источнике и установление его наличия в системе других источников. Ведется путем разыскания библиографической информации и библиографических пособий (информационных изданий); поиск самих информационных источников (документов и изданий), в которых есть или может содержаться нужная информация; — поиск фактических сведений, содержащихся в литературе, книге (например, об исторических фактах и событиях, о биографических данных из жизни и деятельности писателя, ученого и т. п.). Выполнение задания: 1) определение области знаний; 2) выбор типа и источников данных; 3) сбор материалов, необходимых для наполнения информационной модели; 4) отбор наиболее полезной информации; 5) выбор метода обработки информации (классификация, кластеризация, регрессионный анализ и т.д.); 6) выбор алгоритма поиска закономерностей; 7) поиск закономерностей, формальных правил и структурных связей в собранной информации; 8) творческая интерпретация полученных результатов. Планируемые результаты самостоятельной работы: — способность студентов решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности; готовность использовать знание современных проблем науки и образования при решении образовательных и профессиональных задач.

В ФБГОУ ВО «ИГУ» организация самостоятельной работы студентов регламентируется Положением о самостоятельной работе студентов, принятым Ученым советом ИГУ 22 июня 2012 г.

#### **4.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)**

По данной дисциплине выполнение курсовых проектов (работ) не предусматривается.

### **V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **а) основная литература:**

1. Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум / Воронцовский А.В. - М. : Издательство Юрайт, 2016. - 414 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс). - Режим доступа: "ЭБС Юрайт". - неогранич. доступ. - ISBN 978-5-9916-5409-8 :

2. Гэлаи Д. ОСНОВЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА [Электронный ресурс] : (Отсутствует) / Круи М., Галай Д., Марк Р. - М. : Издательство Юрайт, 2016. - 390 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Режим доступа: "ЭБС Юрайт". - 5. - ISBN 978-5-9916-9130-7 :

3. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / Иркут. гос. ун-т ; сост. Т. А. Любимова ; рец.: О. С. Белокрылова, Н. Я. Калюжнова. - Иркутск : Изд-во ИГУ, 2014. - 169 с. : ил. ; 21 см. - Библиогр.: с. 148-149. - ISBN 978-5-9624-1147-7 : Экземпляры: нф (2), физмат (28), сирфак (1);

#### **б) дополнительная литература:**

1. Страхование и управление рисками [Текст] : учеб. для бакалавров : учеб. для студ. вузов, обуч. по экон. направл. и спец. / под ред. Г. В. Черновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 768 с. : ил. ; 21 см. - (Бакалавр. Базовый курс). - Библиогр.: с. 766-768. - ISBN 978-5-9916-3042-9 : Экземпляры: сирфак (5);
2. Белов П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Текст] : учеб. и практикум бакалавриата и магистратуры : для студ. вузов, обуч. по техн. направл. и спец. : в 2 т. / П. Г. Белов ; Рос. гос. технолог. ун-т им. К. Э. Циолковского. - М. : Юрайт, 2015. - 21 см. - (Бакалавр. Магистр). - ISBN 978-5-9916-4703-8. Т. 2. - 2015. - 272 с. - Библиогр.: с. 270-272. - ISBN 978-5-9916-4720-5 : Экземпляры: нф (1);
3. Васин С М. Управление рисками на предприятии [Текст] : учеб. пособие / С. М. Васин, В. С. Шутов. - М. : КноРус, 2010. - 299 с. : граф., табл. ; 22 см. - Библиогр.: с. 298-299. - ISBN 978-5-406-00191-2 : Экземпляры: нф (1);
4. Вяткин В Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. для студ. вузов, обуч. по экон. направл. и спец. / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Рос. Федер., Высш. шк. финансов и менеджмента. - М. : Юрайт, 2015. - 353 с. ; 24 см. - (Авторский учебник). - Библиогр.: с. 352-353. - ISBN 978-5-9916-4795-3 : Экземпляры: нф (1);
5. Талев Н. Н. Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости [Текст] : пер. с англ. / Н. Н. Талев. - М. : КоЛибри, 2010. - 526 с. : ил. ; 22 см. - Библиогр.: с. 474-526. - ISBN 978-5-389-00573-0 : Экземпляры: нф (1);
6. Чернова Г. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : электрон. учебник / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - Электрон. текстовые дан. - М. : КноРус : Проспект, 2009. - 1 эл. опт. диск (CD-DA) : зв. ; 19 см. - Систем. требования: ПК с процессором Pentium ; операц. система Windows 95 и выше ; CD-привод ; звуковая карта 16-bit ; колонки ; наушники ; мышь (Дефектов нет). - Загл. с контейнера. - ISBN 978-5-390-00291-9 (в кор.) : Экземпляры: ФЭБ (1);

#### **в) периодическая литература**

1. Научная электронная библиотека «ELIBRARY.RU» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
2. Открытая электронная база ресурсов и исследований «Университетская информационная система РОССИЯ» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru>
3. Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://нэб.рф>.

#### **г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

В соответствии с п. 4.3.4. ФГОС ВО, обучающимся в течение всего периода обучения обеспечен неограниченный доступ (удаленный доступ) к электронно-библиотечным системам:

1. Открытая электронная база ресурсов и исследований «Университетская информационная система РОССИЯ» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru> бессрочный
2. Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://нэб.рф>. бессрочный
3. Научная электронная библиотека «ELIBRARY.RU» [Электронный ресурс] : сайт. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Контракт № 148 от 23.12.2020 г. Акт от 24.12.2020 г. срок действия по 31.12. 2021 г. доступ: <http://elibrary.ru/>
4. ЭБС «Издательство Лань». Контракт № 100 от 13.11.2020 г. Акт № 671 от 14.11.2020 г.; Срок действия по 13.11.2021 г. доступ: [www.e.lanbook.com](http://www.e.lanbook.com)

5. Контракт № 100 от 13.11.2020 г. Акт № Э 656 от 14.11.2020 г. ; Срок действия по 13.11.2021 г. доступ: [www.e.lanbook.com](http://www.e.lanbook.com)

6. ЭБС ЭЧЗ «Библиотех». Государственный контракт № 019 от 22.02.2011 г. ООО «Библиотех». Лицензионное соглашение к Государственному контракту № 019 от 22.02.2011. Адрес доступа: <https://isu.bibliotech.ru/> Срок действия: бессрочный.

7. ЭБС «Рукопт» Контракт № 98 от 13.11.2020 г.; Акт № БК-5415 от 14.11.20 г. Срок действия по 13.11.2021г. доступ: <http://rucont.ru/>

8. ЭБС «Айбукс.ру/ibooks.ru» Контракт № 99 от 13.11.2020г.; Акт № 99А от 13.11.2020 г. Срок действия по 13.11.2021 г. доступа: <http://ibooks.ru>

9. ООО «Электронное издательство Юрайт». Контракт № 60 от 23.09.2020г. Акт приема-передачи № 3263 от 18.10.2020; Срок действия по 17.10. 2021 г. доступ: <https://urait.ru/> Лицензионный контракт № 04-Е-0258 от 20.09.2021г. Акт приема-передачи № 5684 от 18.10.2021; Срок действия по 17.10. 2022 г. доступ: <https://urait.ru/>

10. ООО «ИВИС», контракт № 157 от 25. 12.2020 г.; Акт от 25.12.2020 г. Срок действия с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. доступ: <http://dlib.eastview.com>

11. ООО «ИД «Гребенников», контракт № 147 от 23. 11.2020 г.; Акт от 25.12.2020 г. Срок действия с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. доступ: <http://grebennikon.ru>

## VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Учебно-лабораторное оборудование:

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Специальные помещения: Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля, промежуточной аттестации.	Аудитория оборудована специализированной учебной мебелью, техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории: Ноутбук (Aser Aspire v3-5516 (AMD A10-4600M 2300 МГц)) (1 штука) с неограниченным доступом к сети Интернет, с неограниченным доступом к сети Интернет; Проектор Vivitek, экран ScreenVtdiaEcot- 3200*200MW 1:1, колонки, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.  Учебная лаборатория: компьютеры для проведения практических работ (Системный блок AMDAthlon-64 X3 445 3100 МГц), Монитор LG F1742S (2 штуки), Монитор ViewSonic VA703b(24 штуки) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации; проектор Sony XGA VPLSX535, экран ScreenVtdiaEcot- 3200*200MW 1:1	ОС Windows: DreamSpark Premium, Договор № 03-016-14 от 30.10.2014  Microsoft Office: 0365ProPlusOpenStudents ShrdSvr ALNG subs VL NL I Mth Acadms Stdnt w/Faculty (15000 лицензий)  Kaspersky Endpoint Security для бизнеса- стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational License № 1B08-170221054045730177
Специальные помещения: компьютерный класс (учебная аудитория) для групповых и	Аудитория оборудована специализированной учебной мебелью, техническими средствами обучения:	ОС Windows: DreamSpark Premium, Договор № 03-016-14 от 30.10.2014

индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), организации самостоятельной работы, в том числе, научно-исследовательской	компьютеры (системный блок AMD Athlon 64 X2 Dual Core 3600+ 1900 МГц (15 штук), Монитор LGFlatron L1742SE (14 штук), Монитор ViewSonic VG720) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.	Microsoft Office: 0365ProPiusOpenStudents ShrdSvr ALNG subs VL NL I Mth Acdms Stdnt w/Faculty (15000 лицензий)  Kaspersky Endpoint Security для бизнеса- стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational License № 1B08-170221054045730177
--	--	---

## 6.2. Программное обеспечение:

№	Наименование Программного продукта	Кол-во	Обоснование для пользования ПО	Дата выдачи лицензии	Срок действия права пользования
1.	Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level	25	Номер Лицензии Microsoft 46211164 Гос.контракт № 03-162-09 от 01.12.2009	01.12.2009	бессрочно
2.	Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level	10	Номер Лицензии Microsoft 42095516	27.04.2007	бессрочно
3.	Microsoft® Windows® Professional 7 Russian Upgrade Academic OPEN No Level Promo	12	Номер Лицензии Microsoft 46211164 Гос.контракт № 03-162-09 от 01.12.2009	01.12.2009	бессрочно
4.	Microsoft® WinSL 8.1 Russian Academic OLP 1License NoLevel Legalization GetGenuine	130	Microsoft Invoice Number: 9564547610 ООО 'ИЦ 'Сиброн'	22.12.2014	бессрочно

## 6.3. Технические и электронные средства:

Методической концепцией преподавания предусмотрено использование технических и электронных средств обучения и контроля знаний студентов: мультимедийные презентации, фрагменты фильмов.

## VII. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации программы данной дисциплины используются различные образовательные технологии.

1.	Разноуровневое обучение	У преподавателя появляется возможность помогать слабому, уделять внимание сильному, реализуется желание сильных учащихся быстрее и глубже продвигаться в образовании. Сильные учащиеся утверждают в своих способностях, слабые получают возможность испытывать учебный успех, повышается уровень мотивации ученья.
2.	Лекционно-семинарскозачетная	Данная система дает возможность сконцентрировать материал в блоки и преподнести его как единое целое, а

	система	контроль проводить по предварительной подготовке обучающихся
3.	Информационно-коммуникационные технологии	Изменение и неограниченное обогащение содержания образования, использование интегрированных курсов, доступ в ИНТЕРНЕТ.
4.	Система инновационной оценки «портфолио»	Формирование персонифицированного учета достижений обучающегося как инструмента педагогической поддержки социального самоопределения, определения траектории индивидуального развития личности

**Наименование тем занятий с использованием активных форм обучения:**  
очно-заочная форма обучения

№	Тема занятия	Вид занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов
1	Практикум	ПЗ	Разработка проекта	4
Итого часов				4

**VIII. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**8.1. Оценочные средства текущего контроля**

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1.	Устный опрос	Раздел 1. Введение в курс «Управление рисками»	ПК-1
2.		Раздел 2. Управление рыночными рисками	
3.		Раздел 3. Управление кредитными рисками	
4.		Раздел 4. Управление операционными рисками	
5.		Раздел 5. Интегрированное управление рисками	

**Демонстрационный вариант теста №1**

**Задание #1**

*Вопрос:*

Какие из утверждений, относящиеся к **управлению рисками**, являются верными?

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) Суть мероприятий по управлению рисками состоит в том, чтобы закупить и настроить необходимое защитное оборудование и программные средства
- 2) Когда возможный ущерб неприемлемо велик, необходимо принять экономически оправданные меры защиты
- 3) Периодическая (пере) оценка рисков необходима для контроля эффективности деятельности в области безопасности и для учета изменений обстановки

**Задание #2**



*Вопрос:*

Какие из утверждений, относящиеся к **управлению рисками**, являются верными?

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) Оценивая размер ущерба, необходимо иметь в виду только непосредственные расходы на замену оборудования или восстановление информации
- 2) Рассматриваемые виды угроз следует выбирать исходя из соображений здравого смысла
- 3) Целесообразно выявлять не только сами угрозы, но и источники их возникновения

## **8.2. Оценочные средства текущего контроля**

### **1) Опросы, групповые дискуссии и тесты.**

Позволяют осуществить оперативное и регулярное управление учебной деятельностью студентов на основе обратной связи. Позволяют получать первичную информацию о ходе и качестве усвоения учебного материала, а также стимулировать регулярную целенаправленную работу студентов.

Результаты работы студента обсуждаются, для того, чтобы студент понял достоинства ответа или недостатки.

### **Вопросы и задания для проведения входного и текущего контроля (опросов, групповых дискуссий) в ходе занятий**

1. Какие задачи стоят перед риск-менеджером в компании?
2. Какие выделяются органы управления рисками?
3. Назовите этапы организации риск-менеджмента.
4. Какие методы оценки рисков вы знаете?
5. Какие наиболее распространенные методы снижения рисков?
6. Что такое рассеивание риска?
7. Чем хеджирование отличается от страхования?
8. Как можно понимать термин «самострахование»?
9. Назовите источники информации для анализа рисков.
10. Что такое идентификация рисков?
11. Назовите три группы финансовых рисков.
12. Как называется риск, который обусловлен изменением рынка?
13. Какую роль играет риск-менеджер в системе бизнес-процессов компании?
14. Приведите примеры оппортунистического поведения контрагентов
15. Почему основными средствами хеджирования являются срочные производные инструменты?
16. Какие параметры «альфа-бета» модели имеют значение для риск-менеджера и в чем оно заключается?
17. Какие простые, линейные и нелинейные финансовые инструменты вы знаете?
18. Дайте определение опционам.
19. Что показывает VaR?
20. Какие методы расчета VaR применяются? Назовите достоинства и недостатки каждого метода.
22. Для чего разработаны греческие показатели?
23. Какое предназначение и в чем суть модели ценообразования опционов?
24. Дайте определение кредитного риска.
25. Что такое кредитный дефолт?
26. Назовите самый простой способ оценки кредитного риска.
27. Для чего необходим кредитный спред?
28. Что такое кредитные деривативы? Каковы их достоинства?
29. Каким образом оценивается ожидаемая частота дефолта?
30. Назовите виды кредитных деривативов.

31. Дайте определение операционным рискам. Назовите основные источники и приведите примеры таких рисков.
33. Какие подходы и методы управления операционными рисками Вы знаете?
34. Что такое диверсификация бизнес-процессов и какие виды диверсификации существуют?
35. Что такое гудвилл?
36. Методы оценки репутационного риска?
37. Как рассчитать гудвилл?
38. Какие меры необходимы для обеспечения непрерывности бизнеса?
39. Назовите количественные и качественные средства управления информационными рисками и дайте им характеристику.
40. Что такое юридические и регуляторные риски?
41. Какое значение для фирмы имеет комплаенс?
42. Какое значение имеют бухгалтерские и налоговые риски?
43. Что такое риск-аудит?
44. Что такое экономический капитал?
46. Что такое бюджетирование и бюджетирование рисков в частности?
47. Этапы бюджетирования с учетом интегрирования в него риск-менеджмента.
48. Что такое секвестр бюджета? Есть ли ему альтернативы?
49. Какова роль карты рисков с точки зрения технологии управления рисками?
50. Назовите меры риска, применяемые для управления рисками в корпоративной среде.

**Темы докладов (на выбор).**

1. Мозговой штурм (Brainstorming) как метод оценки рисков
2. Структурированные или частично структурированные интервью (Structured or semi-structured interviews) как метод оценки рисков
3. Метод Дельфи (Delphi technique) как метод оценки рисков
4. Метод проверочного листа, контрольных вопросов (Check-lists) как метод оценки рисков
5. Предварительный анализ опасностей (Preliminary hazard analysis, PHA) как метод оценки рисков
6. Анализ рисков и критические точки контроля (Hazard analysis and critical control points, НАССР) как метод оценки рисков
7. Структурированный анализ сценариев методом «что, если» (Structured «What-if» Technique, SWIFT) как метод оценки рисков
8. Сценарный анализ (Scenario analysis) как метод оценки рисков
9. Анализ воздействия на бизнес (Business impact analysis, BIA) как метод оценки рисков
10. Анализ основных причин (Root cause analysis, RCA) как метод оценки рисков
11. Анализ дерева отказов (Fault tree analysis, FTA) как метод оценки рисков
12. Анализ дерева событий (Event tree analysis, ETA) как метод оценки рисков
13. Анализ причин-последствий (Cause-consequence analysis) как метод оценки рисков
14. Причинно-следственный анализ (Cause-and-effect analysis) как метод оценки рисков
15. Анализ уровней защиты (Layers of protection analysis, LOPA) как метод оценки рисков
16. Анализ дерева решений (Decision tree analysis) как метод оценки рисков
17. Анализ человеческой надежности (Human reliability assessment, HRA) как метод оценки рисков

18. Метод графического анализа риска (Bow tie analysis) для оценки рисков
19. Методика обслуживания надежности (Reliability centred maintenance) для оценки рисков
20. Методология выявления ошибок проектирования программного обеспечения, аппаратных средств (Sneak analysis – SA and sneak circuit analysis – SCI)
21. Марковский анализ (Markov analysis) как метод оценки рисков
22. Метод Монте-Карло (Monte Carlo simulation) для оценки рисков
23. Индикаторы риска (Risk indices) как метод оценки рисков
24. Матрица последствий/вероятностей (Consequence/probability matrix) как метод оценки рисков
25. Анализ затрат/прибыли (Cost/benefit analysis, CBA) как метод оценки рисков

### **8.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации (в форме экзамена или зачета).**

Промежуточная аттестация проводится в виде зачета с оценкой по 4-х бальной системе: «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Зачет проводится по экзаменационным билетам в форме устного опроса в форме развернутых ответов на вопросы, которые отражают обобщенные результаты обучения по дисциплине и демонстрируют уровень теоретических знаний, необходимых для реализации студентом профессиональных компетенций. Экзаменационный билет содержит 2 вопроса.

#### **Оценивание знаний студентов производится по следующим критериям:**

Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации. Имеет место высокий уровень выполнения контрольных и самостоятельных работ в течение учебного процесса.

Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации. Имеет место средний уровень выполнения контрольных и самостоятельных работ в течение учебного процесса.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют. Имеет место низкий уровень выполнения контрольных и самостоятельных работ в течение учебного процесса.

Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы

поверхностны. Имеет место очень низкий уровень выполнения контрольных и самостоятельных работ в течение учебного процесса.

### Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие управления рисками. Функции риск-менеджмента. Этапы организации риск-менеджмента. Органы управления рисками
2. Классификация экономических рисков
3. Риски, связанные с вложением капитала.
4. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
5. Риски, связанные с организацией деятельности.
6. Методы оценки рисков
7. Методы управления рисками
8. Источники риска и идентификация факторов риска
9. Организация системы управления рисками в корпорациях
10. Хеджирование линейных рисков
11. Бета- и альфа- анализ.
12. Модель оценки долгосрочных капитальных активов (CAPM)
13. Хеджирование нелинейных рисков.
14. «Греческие» показатели.
15. Модель ценообразования опционов
16. Концепция VaR.
17. Ковариационный метод расчета VaR.
18. Метод исторического моделирования.
19. Метод Монте-Карло.
20. Стресс-тестирование.
21. Верификация моделей VaR.
22. Подходы к оценке корпоративных рисков: EAR и CFAR
23. Понятие кредитных рисков.
24. Кредитное событие, кредитные рейтинги, дефолты, кредитный спред, уровень восстановления
25. Модель Z-score.
26. CreditMetrics.
27. Карта рисков
28. CreditRisk+.
29. Кредитный VaR.
30. Кредитные деривативы.
31. Определение и подходы к оценке операционного риска
32. Ключевые показатели риска (KRI)
33. Закон Бенфорда
34. Диверсификация бизнес-процессов
35. Планирование непрерывности бизнеса
36. Информационные риски и средства управления ими
37. Репутационные риски и способы оценки
38. Юридические риски, комплаенс, как управлять
38. Бухгалтерские и налоговые риски, как управлять
39. Понятие интегрированного управления рисками
40. Методология RAROC
41. Бюджетирование риска

**Разработчики:**



---

*(подпись)*

профессор

*(занимаемая должность)*

Н.Я Калюжнова

*(инициалы, фамилия)*

Документ составлен в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 09.04.03 «Прикладная информатика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 19 сентября 2017 г. № 916, с учетом требований профессиональных стандартов «Руководитель проектов в области информационных технологий» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 ноября 2014 г. № 893н) и «Специалист по информационным системам» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 ноября 2014 г. № 896н).

Программа рассмотрена на заседании кафедры прикладной информатики и документоведения «12» июня 2020 г.

Протокол № 10. Зав. кафедрой



А.В. Рохин

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов		
			замененных	новых	аннулированных
2021-2022	Протокол № 10 от 12.05.2021	<i>в соответствии с изменениями федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 №273-ФЗ; Федеральный закон от 26.07.2019 №232-ФЗ; Федеральный закон от 02.12.2019 №403-ФЗ; Федеральный закон от 31.07.2020 №304-ФЗ</i>			

Зав. кафедрой

А.В. Рохин

*Настоящая программа, не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.*