

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Система управления рисками в области экономической безопасности

Код модуля
1158231(1)

Модуль
Экономическая безопасность хозяйствующих
субъектов

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Леонтьева Юлия Владимировна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансового и налогового менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Система управления рисками в области экономической безопасности

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1
		Исследовательская работа	1
		Реферат	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Система управления рисками в области экономической безопасности

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
-	-	

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.7

Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	4,9	50
<i>реферат</i>	4,8	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.3		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	4,8	50
<i>исследовательская работа</i>	4,7	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
---	---------------------------------	------------------------------

Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)			
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное)	Шкала оценивания	
		Традиционная характеристика уровня	Качественная характеристика уровня

	задание)			
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Теоретические основы управления рисками
2. Методологическая база оценки и анализа рисков
3. Основы систем управления рисками
4. Особенности анализа и оценки рисков хозяйственной деятельности предприятий (организаций)
5. Особенности анализа и оценки рисков в финансово-кредитной сфере
6. Особенности анализа и оценки рисков в области государственных финансов

Примерные задания

Практические занятия проводятся в форме семинарских занятия с обсуждением вопросов по приведенным выше темам занятий, а также в форме занятий с обсуждением практических ситуаций и решением заданий аналогичных домашней и исследовательской работе

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Контрольная работа выполняется в форме ответа на тестовые вопросы по теме «Особенности анализа и оценки рисков в области государственных финансов»

Примерные задания

1. Основная цель риск-менеджмента заключается в:
 - а) снижении опасности принятия ошибочных решений;
 - б) уменьшении возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;
 - в) разработке стратегии деятельности предприятия;
 - г) определении миссии организации.

2. Дайте определение понятию «риск» в соответствии с ГОСТ:
 - а) мера того, что событие может произойти;
 - б) сочетание вероятности события и его последствий;
 - в) результат события;
 - г) нет правильного ответа

3. При проведении качественной оценки рисков:
 - а) формируется система рисков организации;
 - б) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков;
 - в) устанавливаются факторы и причины воздействия рисков;
 - г) все ответы верны

4. Основой принятия решений являются ...
 - а) предпочтения лица, принимающего решения;
 - б) оперативные распоряжения;
 - в) перечень альтернативных решений;
 - г) нет правильного ответа

5. Приемлемым считается риск, если значение коэффициента вариации составляет:
 - а) от 0,1 до 0,25;
 - б) от 0,25 до 0,5;
 - в) до 0,25;
 - г) до 0,1

6. Запишите концепции анализа риска по времени их появления:
 - а) психологическая концепция;
 - б) технократическая концепция;
 - в) социологическая концепция;
 - г) экономическая концепция

7. Выберите методы оценки риска, основанный на расчетах и анализе статистических показателей:

- а) вероятностный метод;
- б) построение дерева решений;
- в) метод сценариев;
- г) анализ чувствительности;
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- е) имитационное моделирование

8. Выберите методы оценки риска, который дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта:

- а) построение дерева решений;
- б) метод сценариев;
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- г) вероятностный метод;
- д) анализ чувствительности;
- е) имитационное моделирование

9. Выберите группу методов управления рисками, к которой относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов:

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков

10. К группе финансовых рисков, связанных с вложением капитала, относятся

- а) риск упущенной выгоды;
- б) риск снижения доходности;
- в) валютный риск;
- г) оборотный риск

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Домашняя работа выполняется в виде решения задач по теме «Оценка инвестиционного риска организаций»

Примерные задания

Задача 1. Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии составляет 1 млн. руб. Срок эксплуатации – 5 лет. Износ на оборудование начисляется по методу прямолинейной амортизации. Ликвидационная стоимость линии – 10 тыс. руб., затраты на демонтаж – 15 тыс. руб. Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в следующих объемах: 680, 740, 820, 800, 600 тыс. руб. Текущие расходы по годам: 340 тыс. руб. в первый год эксплуатации с последующим ежегодным приростом на 3 %. Ставка налога на прибыль – 20 %. Сложившееся финансовое положение на предприятии таково, что коэффициент

рентабельности авансированного капитала составляет 20 %, цена авансированного капитала – 18 %. Руководство предприятия не считает целесообразным участвовать в проектах со сроком окупаемости более 4 лет.

Оценить риск инвестиционного проекта, используя метод анализа чувствительности:

1) в качестве результирующего критерия принять чистую текущую стоимость, в качестве варьируемых параметров – выручку от реализации, текущие расходы, капитальные вложения. Интервал варьирования – ± 20 %.

2) в качестве результирующего критерия принять индекс доходности, в качестве варьируемых параметров – выручку от реализации, текущие расходы, капитальные вложения. Интервал варьирования – ± 20 %.

3) в качестве результирующего критерия принять дисконтированный срок окупаемости проекта, в качестве варьируемых параметров – выручку от реализации, текущие расходы, капитальные вложения. Интервал варьирования – ± 20 %.

Задача 2. Оценить риск инвестиционного проекта по следующим данным. Метод оценки риска и необходимые вероятностные характеристики принять самостоятельно.

На фабрике есть проект выпуска новой продукции, для чего необходимо приобрести за счет банка новую технологическую линию за 500 млн. руб. под 18 % годовых сроком на 5 лет. Увеличение оборотного капитала потребует 100 млн. руб.

В первый год эксплуатации затраты на оплату труда рабочих увеличатся на 200 млн. руб., а в последующие годы – на 10 млн. руб. ежегодно. На приобретение исходного сырья для производства новой продукции в первый год будет израсходовано 250 млн. руб. Расходы будут увеличиваться на 25 млн. руб. ежегодно. Другие ежегодные затраты составят 10 млн. руб.

Цена реализации в первый год составит 100 тыс. руб. за единицу и будет расти на 10 тыс. руб. ежегодно. Объемы реализации новой продукции: 1-й год – 7 500 ед., 2-й год – 8 000 ед., 3-й год – 8 500 ед., 4-й год – 9 000 ед., 5-й год – 7 500 ед.

Возврат основной суммы кредита предусматривается равными долями начиная со 2-го года. Норма дохода от капитала принимается 15 % годовых, налог на прибыль – 20 %.

Ликвидационная стоимость линии через 5 лет составит 32 млн. руб.

Задача 3. Провести сравнительный анализ финансового риска при различной структуре капитала (табл. 21). Определить, как изменится показатель рентабельности собственного капитала при отклонении валового дохода на 10 % от его базового уровня в 6 млн. руб.

⊕ Таблица - Источники и структура капитала

п/п	№	Показатель	Доля заемного капитала в общей сумме долгосрочных источников средств (структура капитала), %		
			0	25	50
1		Собственный капитал, тыс. руб.	20 000	15 000	10 000
2		Заемный капитал, тыс. руб.	-	5 000	10 000
3		Общая сумма капитала, тыс. руб.	20 000	20 000	20 000
4		Годовые расходы за пользование заемным капиталом, %	-	15	20

Налог на прибыль принимается равным 20 %.

Задача 4. Предприятие реализует проект стоимостью 800 000 руб. В процессе реализации проекта в него были внесены изменения, потребовавшие дополнительных капитальных вложений в сумме 360 000 руб. Структура финансирования и требуемая доходность приведены в таблице

⊕ Таблица - Структура финансирования и требуемая доходность

п/п	Показатели	Банковский кредит	Эмиссия акций
	Объем инвестируемых средств, руб.	800 000	
	Структура капитала, %	60	40
	Требуемая норма доходности на капитал, %	19,5	16,5
	Объем дополнительных капиталовложений, руб.	360 000	
	Структура дополнительного капитала, %	60	40
	Требуемая норма доходности на дополнительный капитал, %	21	19

Определить средневзвешенную стоимость инвестиционного капитала для первоначального проекта, а также маржинальную стоимость капитала.

Задача 5. Перед предприятием стоит задача: реализовать проект производства новой продукции в настоящий период времени или отложить его на один год, либо на два года. Известна платежная матрица, описывающая последствия принятия решения о времени реализации проекта для трех состояний внешней среды: А, В, С. Состояние А характеризует возникновение массового спроса на новую продукцию в настоящий период времени, В – возникновение массового спроса только через год, С – только через 2 года.

Таблица - Платежная матрица

Вариант решения	Размер выплат для состояний внешней среды, тыс. руб.		
	А	В	С
Реализовать проект немедленно	32	12	-12
Реализовать проект через 1 год	10	24	4
Реализовать проект через 2 года	0	4	12

Найти оптимальное решение, используя критерии Вальда, Сэвиджа, maximax, Гурвица. Для критерия Гурвица принять коэффициент пессимизма, равный 0,7.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.3. Исследовательская работа

Примерный перечень тем

1. Методы оценки риска

Примерные задания

Пример работы на тему «Метод экспертных оценок»

Цель работы: Получить практические навыки экспертного оценивания систем различными методами и обработки результатов оценивания.

Существует множество процессов и явлений, количественная информация для характеристики которых отсутствует или очень быстро изменяется. В этом случае используются методы экспертных оценок, сущность которых заключается в том, что в основу прогноза закладывается мнение специалиста, основанное на профессиональном, научном и практическом опыте.

Метод экспертных оценок применяется для сравнения каких-то параметров объектов (напр., комфортность самолета, сравнение автомобилей и др.), находящихся в одном "классе", одинаковой категории, и относится к разновидности мозгового штурма.

На основании выводов составляется и заполняется таблица:

№	Параметр	Вес	А	Б	В	Г	Д	Е
1								
2								
3								
4								
5								
Сумма		1						

А, Б, В, Г, Д, Е - это сравниваемые объекты (автомобили, самолеты, телефоны и т.д.)

Столбец "Параметр" - это непосредственно параметры, которые мы будем сравнивать для объектов.

Столбец "Вес" - вес параметра в зависимости от степени важности для нас.

Алгоритм метода экспертных оценок:

1. Выбираем объект для экспертной оценки;
2. Выбираем параметры для сравнения;
3. Определяем вес каждого параметра;
4. Задаем сравнительную шкалу;
5. Сравниваем.

Необходимо сравнить самолеты.

1. Сравниваем самолеты Боинг, Туполев, Аэробус, Бомбардье, Альбатрос .
2. Выбираем параметры сравнения.

Параметров желательно выбирать не менее 4 и не более 7, т.к. большее количество параметров влечет расфокусировку и отсутствие четкого понимания результата. То же самое и с количеством сравниваемых объектов - от 4 до 7.

Например: магистральная дальность, вместимость, расход топлива, комфорт, стоимость эксплуатации

Объекты сравнения по параметру "Максимальная дальность" сравниваются по 10-тибальной шкале. Максимальное значение 10 баллов присваивается, если (возможные варианты):

а) самолет пролетает без дозаправки более 5 000 км; б) самолет с дозаправкой пролетает более 10 000 км; в) если данный класс самолета имеет максимальную дальность беспосадочного перелета в своем классе.

При уменьшении расстояния перелета по данным параметрам на каждые 500 км снимается 1 балл.

Параметр "Стоимость эксплуатации" Самолету присваивается 10 баллов, если (возможные варианты): а) стоимость эксплуатации самолета за квартал не более 100 000 долларов; б) стоимость эксплуатации не превышает 10 % от номинальной стоимости самолета;

И так далее по всем параметрам.

Порядок выполнения:

1. Формирование групп экспертов, выбор объектов оценивания.

Необходимо сформировать небольшие группы по 3-4 человека, выбрать цель сравнения и объекты (системы) для сравнения. Объекты (3-5) должны быть однородными.

2. Ранжирование систем.

Каждый из членов группы (эксперт) должен проранжировать выбранные системы по предпочтительности. Затем составляется обобщенная ранжировка методом суммы мест. Для каждого объекта ранги, присвоенные экспертами, суммируются. Обобщенные ранги присваиваются в соответствии с увеличением (убыванием) сумм рангов. Результаты оформляются в виде таблицы.

Пример работы на тему «Статистические методы оценки риска»

1. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли.

Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
	100	200	250	400	180	210	240	250
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

2. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

3. ООО «Альфа» необходимо заключить договор на поставку товаров на одну из трех баз. Данные о сроках оплаты товара этими базами представлены в таблице. Требуется, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки для заключения договора поставки продукции.

Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения, n	$\sum xp$	$x - \bar{x}$	$(x - \bar{x})^2$	$(x - \bar{x})^2 * n$
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
Σ						

2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
Σ						
3-я база						
1	7	42				
2	9	34				
3	15	32				
4	16	28				
5	18	34				
6	21	29				
7	22	26				
8	23	25				
Σ						

3. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.4. Реферат

Примерный перечень тем

1. Система управления рисками в государственных фискальных службах (на примере одной из фискальных служб государства по выбору студента)

Примерные задания

Структура реферата. Реферат должен содержать:

1. Введение, в котором определяется актуальность рассматриваемой темы, цель работы, задачи, которые необходимо решить, чтобы достичь поставленной цели.

2. Основную часть (одна или несколько глав).

3. Заключение, в котором определяются результаты работы.

4. Библиографический список. Необходимо использовать актуальные источники не только из представленного списка литературы, но и другие.

В реферате необходимо продемонстрировать умение искать необходимую информацию, анализировать ее, умение понять проблему, рассмотреть ее, выразить свое отношение.

Объем реферата - 15-20 страниц печатного текста формата А4, шрифтом 14, через 1,5 интервал, включая таблицы и графики. По результатам реферата готовится устный доклад с презентацией

Доклад о результатах исследования сопровождается мультимедийной презентацией, содержащей не более 15 слайдов, наглядно отражающих положения доклада.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Функции риска в экономике

2. Классификация и характеристика рисков

3. Система неопределенностей

4. Эволюция исследования неопределенности и риска

5. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска

6. Характеристика отношения индивидов к риску. Модель выбора индивида в условиях неопределенности

7. Функция полезности дохода индивида

8. Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая

9. Идентификация, оценка и прогноз риска

10. Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный

11. Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический

12. Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза

13. Организация управления рисками. Структура, уровни и механизмы управления рисками

14. Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками

15. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками

16. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование

17. Имитационная модель оценки риска

18. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации

19. Основные факторы предпринимательского риска, их источники и воздействие на производственно-хозяйственную деятельность

20. Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков

21. Финансовые институты и инструменты, подверженные кредитному риску

22. Показатели кредитного риска. Кредитное событие

23. Классический анализ кредитоспособности заемщика

24. Модели оценки кредитоспособности

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.