

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: **Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

Дата подписания: 01.09.2025 22:05:35

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.08.03 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Для набора 2025 года

Квалификация

Магистр

КАФЕДРА **Статистики, эконометрики и оценки рисков****Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.&b><Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
Неделя	13 4/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	40	40	40	40
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.02.2025 г. протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Синявская Т.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: овладение студентами теоретическими основами и формирование у них практических навыков оценки и управления рисками субъектов финансового мониторинга.
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2. Способен анализировать материалы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ; разрабатывать рекомендации по результатам проведенного анализа
ПК-7. Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
способов обработки данных для целей оценки рисков, принципов идентификации и оценки рисков субъектов финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-2.1.) понятие и принципы управления рисками в субъектах финансового мониторинга; подходы к разработке и совершенствованию системы управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-7.1.)
Уметь:
обрабатывать данные о рисках, идентифицировать, классифицировать, оценивать риски субъектов финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-2.2.) формулировать проблемы управления рисками, разрабатывать систему управления рисками субъекта финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-7.2.)
Владеть:
способами измерения склонности к риску, инструментальными средствами обработки данных для оценки рисков, методами идентификации и оценки рисков (соотнесено с индикатором ПК-2.3.) способами описания системы управления рисками субъектов финансового мониторинга, способами построения и анализа карты рисков (соотнесено с индикатором ПК-7.3.)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Теоретические основы анализа рисков в субъектах финансового мониторинга»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1. «Понятие и виды рисков субъектов финансового мониторинга» Понятие экономических рисков, особенности рисков субъектов финансового мониторинга. Классификация экономических рисков и ее адаптация для рисков субъектов финансового мониторинга.	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
1.2	Тема 1.1. «Понятие и виды рисков субъектов финансового мониторинга» Понятие экономических рисков, особенности рисков субъектов финансового мониторинга. Классификация экономических рисков и ее адаптация для рисков субъектов финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
1.3	Тема 1.2. «Понятие и особенности управления рисками. Система управления рисками» Сущность управления рисками. Особенности и отличие от других видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками. Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления субъекта финансового мониторинга. Риск как объект управления. Подходы к разработке и совершенствованию системы управления рисками в субъектах финансового мониторинга	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
1.4	Тема 1.2. «Понятие и особенности управления рисками. Система управления рисками» Сущность управления рисками. Особенности и отличие от других видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками. Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления субъекта финансового мониторинга. Риск как объект управления. Подходы к разработке и совершенствованию системы управления рисками в субъектах финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
1.5	Тема 1.3 «Субъективное отношение к риску. Измерение склонности к риску ЛПР и клиентов в субъектах финансового мониторинга	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7

	Отношение к риску. Субъективность в принятии решений. Основные понятия теории полезности. Типы личности по отношению к риску. Измерение склонности к риску в субъектах финансового мониторинга				
1.6	Тема 1.3 «Субъективное отношение к риску. Измерение склонности к риску ЛПР и клиентов в субъектах финансового мониторинга Отношение к риску. Субъективность в принятии решений. Основные понятия теории полезности. Типы личности по отношению к риску. Измерение склонности к риску в субъектах финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
Раздел 2. Методы идентификации и оценки рисков в субъектах финансового мониторинга					
№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 «Задача идентификации и оценки рисков в субъектах финансового мониторинга» Задача оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Виды оценок экономических рисков. Качественные оценки рисков. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки. Особенности применения оценок в субъектах финансового мониторинга. Выявление и систематизация рисков. Построение и анализ карты рисков субъекта финансового мониторинга	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.2	Тема 2.1 «Задача идентификации и оценки рисков в субъектах финансового мониторинга» Задача оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Виды оценок экономических рисков. Качественные оценки рисков. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки. Особенности применения оценок в субъектах финансового мониторинга. Выявление и систематизация рисков. Построение и анализ карты рисков субъекта финансового мониторинга.	Практические занятия	2	4	ПК-2 ПК-7
2.3	Тема 2.2 . «Методы идентификации рисков: риск-интервью и метод «мозгового штурма». Особенности применения в субъектах финансового мониторинга» Основные понятия статистического наблюдения в идентификации рисков. Достоинства и ограничения риск-интервью как метода идентификации рисков. Виды риск-интервью. Двойственность проблемы построения риск-интервью. Основные принципы построения риск-интервью. Понятие «мозгового штурма» и применение в управлении рисками. Этапы «мозгового штурма». Достоинства и ограничения метода применительно к идентификации рисков. Особенности применения методов в субъектах финансового мониторинга	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.4	Тема 2.2 . «Методы идентификации рисков: риск-интервью и метод «мозгового штурма». Особенности применения в субъектах финансового мониторинга» Основные понятия статистического наблюдения в идентификации рисков. Достоинства и ограничения риск-интервью как метода идентификации рисков. Виды риск-интервью. Двойственность проблемы построения риск-интервью. Основные принципы построения риск-интервью. Понятие «мозгового штурма» и применение в управлении рисками. Этапы «мозгового штурма». Достоинства и ограничения метода применительно к идентификации рисков. Особенности применения методов в субъектах финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.5	Тема 2.3 «Метод «Дельфи» в идентификации и оценке рисков в субъектах финансового мониторинга» Сущность и основные предположения метода «Дельфи». Достоинства и недостатки при идентификации и оценке рисков. Подбор экспертов. Число экспертов. Обработка "особых мнений". Подходы к оценке согласованности мнений экспертов. Особенности применения метода в субъектах финансового мониторинга	Лекционные занятия	2	4	ПК-2 ПК-7
2.6	Тема 2.3 «Метод «Дельфи» в идентификации и оценке рисков в субъектах финансового мониторинга» Сущность и основные предположения метода «Дельфи». Достоинства и недостатки при идентификации и оценке рисков. Подбор экспертов. Число экспертов. Обработка "особых мнений". Подходы к оценке согласованности мнений экспертов. Особенности применения метода в субъектах финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.7	Тема 2.4. «Метод анализа дерева отказов: применение для идентификации и оценки рисков в субъектах финансового мониторинга» Сущность метода анализа дерева отказов. Процесс применения метода, принципы построения дерева. Достоинства и ограничения	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7

	метода при применении для идентификации и оценки рисков. Особенности применения метода в субъектах финансового мониторинга				
2.8	Тема 2.4. «Метод анализа дерева отказов: применение для идентификации и оценки рисков в субъектах финансового мониторинга» Сущность метода анализа дерева отказов. Процесс применения метода, принципы построения дерева. Достоинства и ограничения метода при применении для идентификации и оценки рисков. Особенности применения метода в субъектах финансового мониторинга.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.9	Тема «Основные особенности управления экономическим риском». Отличие экономических рисков от рисков другой природы. Особенности управления экономическими рисками, связанные с его природой	Самостоятельная работа	2	20	ПК-2 ПК-7
2.10	Тема «Методы идентификации рисков согласно стандарту ISO». Подходы к идентификации рисков согласно группе стандартов ISO. Исследование одного из методов с помощью Libre Office	Самостоятельная работа	2	20	ПК-2 ПК-7
2.11	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	2	36	ПК-2 ПК-7

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Ниворожкина Л. И.	Статистические методы в управлении рисками: анализ данных о длительности состояний: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 268 экз.
2	Остапенко Е. А., Гурнович Т. Г.	Финансовая среда и предпринимательские риски: учебное пособие	Ставрополь: Секвойя, 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Рахимова, Н. Н.	Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016	ЭБС «IPR SMART»
4	Балдин, К. В., Воробьев, С. Н.	Управление рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	ЭБС «IPR SMART»
5	Деревяшкин С. А.	Оценка рисков: курс лекций	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6		Прикладная эконометрика: журнал	Москва: Университет Синергия, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/
 Базы данных Росстата <https://rosstat.gov.ru/databases>
 Центральная база статистических данных <https://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi>
 Единая межведомственная информационно-статистическая система <https://www.fedstat.ru/>
 База данных Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ <https://www.hse.ru/rlms>
 Базы данных ВЦИОМ <https://wciom.ru/?id=79>, <https://wciom.ru/?id=1130>
 ИСС «КонсультантПлюс»
 ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
 Libre Office

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-2: Способен анализировать материалы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ; разрабатывать рекомендации по результатам проведенного анализа			
Знать способов обработки данных для целей оценки рисков, принципов идентификации и оценки рисков субъектов финансового мониторинга	Отвечает на вопросы собеседования, пишет тест, применяя принципы идентификации и оценки рисков субъектов финансового мониторинга.	Полнота и содержательность ответа на собеседовании и тесте с помощью применения принципов идентификации и оценки рисков субъектов финансового мониторинга.	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания
Уметь обрабатывать данные о рисках, идентифицировать, классифицировать, оценивать риски субъектов финансового мониторинга	Выполняет творческое задание, участвует в круглом столе, анализирует дополнительные материалы для оценки рисков субъектов финансового мониторинга	Полнота и содержательность решений творческого задания; умение отстаивать свою позицию и идентифицировать риски субъектов финансового мониторинга	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания
Владеть способами измерения склонности к риску, инструментальными средствами обработки данных для оценки рисков, методами идентификации и оценки рисков	Пишет реферат и эссе, используя современные информационно-коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы для анализа рисков	Составляет план реферата и эссе, аргументирует собственную точку зрения; анализирует, обобщает фактический и теоретический материал для построения карты рисков, формулирует конкретные выводы	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания

ПК-7: Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ			
Знать понятие и принципы управления рисками в субъектах финансового мониторинга; подходы к разработке и совершенствованию системы управления рисками	Отвечает на вопросы собеседования и теста, используя понятия и принципы управления рисками	Полнота и содержательность ответа на собеседовании и тесте с помощью обработки данных для целей оценки рисков	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания
Уметь формулировать проблемы управления рисками, разрабатывать систему управления рисками субъекта финансового мониторинга	Участвует в круглом столе, выполняет творческое задание, и формулирует проблемы управления рисками	Полнота и содержательность ответа на круглом столе, аргументирует свою точку зрения и формулирует проблемы управления рисками	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания
Владеть способами описания системы управления рисками субъектов финансового мониторинга, способами построения и анализа карты рисков	Пишет эссе и реферат, используя современные информационно-коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы описания системы управления рисками	Полнота и содержательность ответа при написании эссе с целью анализа карты рисков и описания системы управления рисками субъектов финансового мониторинга	Экзаменационные билеты (1-10), тесты (1-12), собеседование (1-29), круглый стол (1-2), эссе (1-10), рефераты (1-30), творческие задания

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Экзаменационные билеты

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Анализ регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей риск-менеджмента.
2. Вероятность как мера риска.

Задача.

Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Акция	Месяц		
	янв	фев	Мрт
А	12	6	5
В	4	5	6
С	8	5	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Виды рисков.
2. Достоинства и недостатки международных стандартов ERM, PMBOK, ISO.

Задача.

Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.35$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Другие количественные меры риска.
2. Классификация методов оценки рисков в субъектах финансового мониторинга

Задача.

На случай перерыва в поставках сырья фирма решила сделать страховой запас. Перерыв в поставках может составить 1, 2 и 3 месяца. Вероятности этих перерывов неизвестны. Размеры ожидаемых потерь приведены ниже в таблице выплат:

Ожидаемые потери от несоответствия запасов реальным потребностям (млн.руб.)

Решение о страховом запасе в днях	Длительность перерыва поставок в днях			
	0	30	60	90
0	0	-20	-40	-60
30	-10	0	-20	-40
60	-20	-10	0	-20
90	-30	-20	-10	0

Какой запас в днях является оптимальным?

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Меры вариации как оценки рисков.
2. Место и особенности управления рисками ПОД/ФТ в системе управления рисками

Задача.

Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Акция	Месяц		
	янв	фев	Мрт
А	12	4	8
В	6	5	5
С	5	6	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Метод анализа дерева отказов: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
2. Метод контрольных списков: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.

Задача.

Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояния среды			
	S1	S2	S3	S4
A1	5	2	8	4
A2	2	3	4	12
A3	8	5	3	10
A4	1	4	2	8

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.65$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Метод мозгового штурма: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
2. Методика оценки потенциальной подверженности индивида рискам ПОД/ФТ при взаимодействии с субъектами финансового мониторинга.

Задача.

Из трех акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за последние три месяца приведены в таблице:

Акция	Месяц		
	янв	фев	мрт
A	10	15	20
B	15	15	15
C	20	15	10

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Методы экспертных оценок: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
2. Определение субъекта и объекта управления рисками.

Задача.

Дана матрица выплат.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	2	6
A2	4	5	3
A3	3	4	4

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.15$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Организация управления рисками.
2. Особенности восприятия риска.

Задача 1.

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром α), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	8	9	7
A2	10	6	8
A3	7	7	9

$\alpha = 0.25$

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Понятие идентификации и оценки рисков.

2. Понятие риска.

Задача.

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром α), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1.	5	2	1
A2.	2	1	8
A3.	10	2	2
A4.	3	3	5

$$\alpha = 0.4$$

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10

по дисциплине «Оценка и управление рисками в субъектах финансового мониторинга»

1. Понятие системы управления рисками.
2. Понятие склонности к риску индивида и подходы к ее оценке.

Задача.

По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром α), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1

$$\alpha = 0.25$$

Критерии оценивания:

Максимальная сумма 100 баллов.

Каждый вопрос по 25 баллов.

- 12,5-25 баллов выставляется, если при ответах на оба теоретических вопроса обучающимся проявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, материал изложен четко, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности; ответы изложены с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов

- 0-12,4 баллов выставляется, если при ответах на оба теоретических вопроса обучающимся допущены грубые ошибки, проявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, ответы на дополнительные и наводящие вопросы - неуверенны и неточны. Задача оценивается в 50 баллов.

- 25-50 баллов выставляется, если успешно решена задача, дана содержательная интерпретация полученных при решении задачи результатов, допускаются незначительные погрешности в интерпретации полученных результатов, уверенно исправленные после дополнительных вопросов

-0-24,9 баллов выставляется, если не решена или не полностью решена задача, дана ошибочная интерпретация полученных результатов

Экзамен выставляется на основании итоговой суммы баллов, набранных студентом:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Тесты

1. В экономической деятельности риск является:

- а) угрозой хозяйствованию;
- б) условием получения дополнительной прибыли;
- в) условием получения прибыли или убытка.

3. Риск разорения – это риски того, что:

- а) величина прибыли будет ниже запланированной;
- б) величина убытков будет выше запланированных;
- в) величина убытков превысит предельно допустимые значения.

2. Сознательность риска в экономической деятельности означает:

- а) наличие рискующего, осуществляющего выбор в рискованной ситуации и несущего ответственность за последствия своего выбора;
- б) наличие субъекта, инвестирующего заемные средства в рискованный проект;
- в) наличие индивида, осуществляющего подготовку решения в рискованной ситуации.

4. Управление риском должно осуществляться на основе

- а) прямой связи;
- б) обратной связи;
- в) косвенной связи.

5. Практическую работу по управлению рисками принято называть

- а) управленческим консалтингом;
- б) риск-менеджментом;
- в) мерчендайзингом.

6. Статическое управление рисками направлено на
- а) нейтрализацию последствий или снижение возможных убытков в ситуации осознаваемого риска;
 - б) реализацию активного отношения к риску, восприятие его как возможности получения дополнительного дохода;
 - в) снижение возможных убытков в ситуации ожидаемого риска.
7. Реальные инвестиции – это
- а) инвестиции, формируемых в виде портфеля ценных бумаг;
 - б) долгосрочные вложения средств в материальное производство, в материально-вещественные виды деятельности;
 - в) долгосрочные вложения средств в деятельность на финансовом рынке.
8. К отличиям риска реальных инвестиций от финансовых не относится
- а) более катастрофичный характер убытков в случае реализации рисков;
 - б) недополучение ожидаемой прибыли при реализации рисков;
 - в) отсутствие возможности быстрого перелива капитала.
9. Профиль рисков при реальных инвестициях не зависит от
- а) соотношения собственных и заемных средств;
 - б) отношения к риску ЛПР;
 - в) вида экономической деятельности предприятия.
10. Предпринимательский риск относительно риска в деятельности ЛПР, не обладающих качествами предпринимателя
- а) всегда в среднем ниже;
 - б) всегда в среднем выше;
 - в) такой же по величине.
11. Уровень принимаемого предпринимательского риска от личности предпринимателя
- а) не зависит;
 - б) иногда зависит, иногда нет, в соответствии со свойствами ситуации;
 - в) зависит.
12. Управление информационной безопасностью в инновационном предпринимательстве
- а) является частью управления рисками;
 - б) является частью общего менеджмента организации;

Критерии оценивания

Максимальная сумма по итогам решения тестов - 12 баллов (каждый вопрос по 1 балл, если ответ верный и 0 баллов, если неверный).

Вопросы для собеседования

1. Понятие риска.
2. Особенности восприятия риска.
3. Виды рисков.
4. Риск-ориентированный подход: понятие и особенности.
5. Понятие системы управления рисками.

6. Определение субъекта и объекта управления рисками.
7. Процесс управления рисками.
8. Место и особенности управления рисками ПОД/ФТ в системе управления рисками
9. Организация управления рисками.
10. Анализ регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей риск-менеджмента.
11. Составление регламентов риск-менеджмента.
12. Достоинства и недостатки международных стандартов ERM, PMBOK, ISO.
13. Понятие идентификации и оценки рисков.
14. Принципы оценки рисков.
15. Классификация методов оценки рисков в субъектах финансового мониторинга
16. Сущность качественных и полуколичественных методов оценки рисков.
17. Риск-интервью: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
18. Метод мозгового штурма: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
19. Методы экспертных оценок: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
20. Метод контрольных списков: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
21. Метод анализа дерева отказов: особенности применения для оценки рисков субъектов финансового мониторинга.
22. Сущность количественных оценок риска и особенности их применения в субъектах финансового мониторинга.
23. Вероятность как мера риска.
24. Применение законов распределения случайных величин для оценки рисков.
25. Меры вариации как оценки рисков.
26. Другие количественные меры риска.
27. Понятие склонности к риску индивида и подходы к ее оценке.
28. Методика оценки потенциальной подверженности индивида рискам ПОД/ФТ при взаимодействии с субъектами финансового мониторинга.
29. Скоринг и андеррайтинг в оценке рисков субъектов финансового мониторинга.

Критерии оценивания:

1-2 балла – если изложенный материал фактически верен, продемонстрированы глубокие исчерпывающие знания в объеме пройденной программы в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения, изложение материала при ответе - грамотное и логически стройное;

0 баллов - если ответы не связаны с вопросами, допущены грубые ошибки в ответе, продемонстрированы непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальное количество вопросов за семестр – 12.

Максимальная сумма по итогам опроса - 24 балла

Перечень дискуссионных тем для круглого стола

1. Современные проблемы создания систем управления рисками субъектов финансового мониторинга
2. Разработка критериев подозрительности операций субъектов финансового мониторинга с точки зрения повышенного риска

.....

Критерии оценивания:

За один круглый стол:

4-5 баллов – если изложенный материал фактически верен, продемонстрированы глубокие исчерпывающие знания в объеме пройденной программы в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения, изложение материала при ответе - грамотное и логически стройное;

0-3 балла - если ответы не связаны с вопросами, допущены грубые ошибки в ответе, продемонстрированы непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальное количество круглых столов за семестр – 2

Максимальная сумма по итогам круглого стола - 10 баллов

Темы эссе

1. Роль статистических методов в оценке рисков.
2. Массовые случайные явления и риски.
3. Компоненты процесса оценки рисков: роль и место.
4. Риск-аппетит: значение и подходы к определению.
5. Определение контекста при оценке рисков: роль и значение.
6. Структура риск-интервью: необходимость и значение.
7. Универсальность и уникальность при построении схемы риск-интервью.
8. Методология и опыт интервьюеров при проведении риск-интервью: сравнительный анализ роли и значения.
9. Подготовка к риск-интервью: рекомендации.
10. Принципы построения анкеты риск-интервью.

Критерии оценивания:

За одно эссе:

–7-12 баллов выставляется, если изложенный магистрантом материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая отсутствуют.

- 0-6 выставляется, если ответы магистранта не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат и/или реферативная составляющая.

Максимальное количество эссе за семестр – 12.

Максимальное количество баллов – 24

Темы рефератов

1. Понятие риска: концептуальные различия подходов
2. Особенности проявления профессионального риска
3. Опасности и угрозы как источники экономического риска: сущность и классификация
4. Подходы к классификации экономических рисков
5. Страновые риски: особенности сущности, проявлений и последствий
6. Субъективное восприятие риска

7. Экспертные методы оценки рисков
8. Рейтинги и рэнкинги мировых и российских рейтинговых агентств
9. Вероятность как мера риска
10. Проблемы построения риск-интервью
11. Проблемы выбора методов идентификации рисков
12. Экспертные методы и их применение для идентификации рисков
13. Роль волатильности в системе оценки рыночных рисков
14. Достоинства и недостатки VaR как метода оценки рыночных рисков
15. Проблемы оценки рисков инвестиционных проектов
16. Учет рисков и параметры эффективности инвестиционного проекта
17. Основные понятия статистического наблюдения в идентификации рисков.
18. Достоинства и ограничения риск-интервью как метода идентификации рисков.
19. Виды риск-интервью.
20. Двойственность проблемы построения риск-интервью.
21. Основные принципы построения риск-интервью.
22. Понятие «мозгового штурма» и применение в управлении рисками.
23. Этапы «мозгового штурма».
24. Достоинства и ограничения метода «мозгового штурма» применительно к идентификации рисков.
25. Сущность и основные предположения метода «Дельфи». Достоинства и недостатки при идентификации и оценке рисков.
26. Метод «Дельфи» при идентификации и оценке рисков: Подбор экспертов.
27. Метод «Дельфи» при идентификации и оценке рисков: Число экспертов.
28. Метод «Дельфи» при идентификации и оценке рисков: Обработка "особых мнений". Метод «Дельфи» при идентификации и оценке рисков: Подходы к оценке согласованности мнений экспертов.
29. Сущность метода анализа дерева отказов, применение при идентификации и оценке рисков. Процесс применения метода анализа дерева отказов, принципы построения дерева.
30. Достоинства и ограничения метода анализа дерева отказов при применении для идентификации и оценки рисков.

Критерии оценивания:

За один реферат

- 6-10 баллов выставляется обучающемуся, если	составляет план и проводит научное исследование по выбранной тематике с использованием результатов, полученных отечественными и зарубежными исследователями ; собирает и обрабатывает данные, предоставляемые органами государственной статистики РФ представлена презентация
- 0 – 5 баллов выставляется обучающемуся, если	реферат не соответствует академической структуре, во введении не обоснована актуальность темы, в основной части не сформулированы основные положения темы реферата, отсутствует глубокий анализ научных источников, самостоятельный анализ проблемы отсутствует или недостаточный, выводы отсутствуют или недостаточно полно отражают результаты исследования

Максимальное количество рефератов за семестр – 2.

Максимальная оценка по итогам написания двух рефератов – 20 баллов.

Темы творческих заданий

Групповое творческое задание

Задание выполняется в малых группах по 2-5 человек. Формирование групп производится до получения задания (ответственный – староста учебной группы).

Цель работы: разработка системы управления рисками субъекта финансового мониторинга.

Описание задания/проекта

Работа рассчитана на 2 академических часа (90 минут).

1. Жеребьевка групп (проводится заранее, с целью справедливого распределения порядка выступления групп; ответственный – староста группы, составляющий список).
2. Каждая малая группа, преподаватель, а также приглашенные лица (в случае наличия) получают оценочный лист (по одному на малую группу). Оценка работы каждой группы производится по критериям:
 - постановка задачи;
 - качество презентации (доклада, выступления);
 - качество раздаточного и иного иллюстративного материала;
 - ответы на вопросы.
3. Группы выступают в соответствии со списком по результатам жеребьевки. Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов малой группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация в Power Point, раздаточный материал, плакаты, рисунки на доске, видео- и фотоматериалы, и также любые другие, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).
4. По окончании доклада каждой малой группы члены других групп, преподаватель и приглашенные лица (в случае наличия) в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:
 - Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки (студенты, занявшие первые три места в «личном зачете» по результатам задаваемых вопросов повышают свои оценки по сравнению с оценкой малой группы, в которой они участвуют).
 - Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и только по данной дисциплине, в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.
 - Желательно задавать вопросы адресно.
 - Неприемлемо, если на вопросы будет отвечать только один член малой группы. Все члены малой группы должны в равной мере участвовать в ответах на вопросы (за исключением случаев, когда большинство вопросов принципиально адресуется только одному участнику, что нежелательно).

Этапы выполнения.

1. **Общая характеристика субъекта финансового мониторинга.** Наименование, вид деятельности, количество работников, организационная структура и т.п. Указание: предприятие может быть реальным или вымышленным. В первом случае необходимо использовать доступную фактическую информацию; во втором – данные должны быть максимально приближены к действительности (существенные упрощения не допускаются).

2. **Краткое описание основного бизнес-процесса субъекта финансового мониторинга** (в любом понятном доступном виде), с выделением основных «точек» возникновения рисков.

3. **Составление «профиля» рисков субъекта финансового мониторинга:** их перечня (насколько возможно полного), отнесение их к одному из видов экономических рисков, их взаимосвязей и переходов.

4. **Описание системы управления рисками субъекта финансового мониторинга:** выделение в каждом подразделении (в бизнес-процессе) лица, ответственного за риски, с указанием видов; при необходимости – описание подразделения (отдела, специалиста), занимающегося оценкой рисков и риск-менеджментом. Описание связей, передачи информации при риск-менеджменте, разделения полномочий и ответственности отдельных лиц.

5. **Описание методов, которые возможно применить для оценки отдельных видов выделенных рисков:** какие методы и каким именно образом, на основе какой информации и т.д.

6. **Описание принципов системы управления рисками:** какие методы и каким образом должны использоваться для управления конкретными (выделенными ранее) рисками.

7. **Выводы и рекомендации** по разработке и внедрению системы управления рисками субъекта финансового мониторинга.

Результаты оформляются в виде презентации (доклада с использованием любых иллюстративных материалов). В докладе обязательно должны быть задействованы в равной мере все члены малой группы.

Каждая малая группа, преподаватель, а также приглашенные лица (в случае наличия) получают оценочный лист (по одному на малую группу). Оценка работы каждой группы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- качество раздаточного и иного иллюстративного материала;
- ответы на вопросы.

1. По окончании выступления малой группы (после ответов на все интересующие вопросы) всем малым группам (кроме выступавшей) и остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки должны выставляться максимально объективно, без учета личного отношения к членам малой группы.

2. По окончании выступления всех малых групп преподаватель, малые группы и другие участники (в случае наличия) подсчитывают итоговые оценки в своих оценочных листах. После этого оценочные листы сдаются преподавателю, который лично либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии подводит итог. Результатом является распределение полученных мест малыми группами.

3. На основании подсчитанных оценок малых групп преподаватель подводит итоги мероприятия и делает выводы относительно оценки, получаемой лично каждым студентом.

Образец оценочного листа:

№ группы	ФИО участников	Постановка задачи/Качество доклада	Качество раздаточного материала (презентации, проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО
----------	----------------	------------------------------------	--	-------------------	-------

1					
2					
3					
4					

Оценивается работа группы в целом

Критерии оценивания:

–8-10 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 1/5 от максимального количества (максимальный балл зависит от числа малых групп).

- 0-7 баллов выставляется, если магистрант не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, меньшее 1/5 от максимального количества (максимальный балл зависит от числа малых групп).

Максимальная сумма баллов за творческое задание – 10.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в задании – 2, задач - 1. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются актуальные вопросы оценки и управления рисками в субъектах финансового мониторинга, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются практические навыки оценки и управления рисками субъектов финансового мониторинга.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат или эссе по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом собеседования или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению круглого стола.

В течение 5 минут преподавателем дается вводная для дискуссии в виде изложения программного материала.

В течение 5 минут каждым магистрантом индивидуально подготавливаются тезисы для краткого изложения собственной точки зрения по теме, выделяют основные плюсы и минусы использования вероятности в качестве оценки риска.

На протяжении 15 минут высказываются все магистранты (по желанию). Регламент выступления каждого – максимум 3 минуты. Каждый следующий докладчик дополняет предыдущего, не повторяя его. Преподаватель, выступающий в роли ведущего, фиксирует выделенные особенности и возможности их учета при управлении. Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы, отвечают на них, что может влиять на формируемый перечень.

Преподавателем подводятся итоги (5-10 минут), в виде зафиксированного перечня особенностей предпринимательских рисков и отличительных моментов, определяющих характер управления ими.

Требования к оформлению эссе

Выполняется на практическом занятии в течение 30 минут. Зачитывается вслух. Возможны дополнения в виде ответов на вопросы преподавателя и других магистрантов.

Объем: 0,5-2 страницы. Требования: изложение собственных мыслей, собственной точки зрения на предлагаемую тему своими словами в произвольной форме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 30% от всего текста эссе). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат эссе. Работа не должна носить реферативный характер.

Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению круглого стола.

В течение 5 минут преподавателем дается вводная для дискуссии в виде изложения программного материала.

В течение 5 минут каждым магистрантом индивидуально подготавливаются тезисы для краткого изложения собственной точки зрения по теме, выделяют основные плюсы и минусы использования вероятности в качестве оценки риска.

На протяжении 15 минут высказываются все магистранты (по желанию). Регламент выступления каждого – максимум 3 минуты. Каждый следующий докладчик дополняет предыдущего, не повторяя его. Преподаватель, выступающий в роли ведущего, фиксирует выделенные особенности и возможности их учета при управлении. Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы, отвечают на них, что может влиять на формируемый перечень.

Преподавателем подводятся итоги (5-10 минут), в виде зафиксированного перечня особенностей предпринимательских рисков и отличительных моментов, определяющих характер управления ими.

Требования к оформлению реферата

Выполняется магистрантом самостоятельно. Для написания используется рекомендованная основная и дополнительная литература (п.6.1 Рабочей программы дисциплины), а также самостоятельно найденные обучающимся источники. Используется не менее 5 источников.

Объем: 10-15 страниц. Требования: составление обзора литературы по проблеме, основных понятий и сложностей исследования по теме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 70% от всего текста). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат реферата.