**ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК ТА МЕТОДИ ЙОГО ВИМІРЮВАННЯ**

**Викладач:** Бехтер Л.А., к.е.н., доцент кафедри управління фінансово- економічною безпекою і проектами

**Кафедра:** кафедра управління фінансово-економічною безпекою і проектами ЗНУ, ауд. 218 (к.5)

**Email:** behter2018@ukr.net

**Телефон:** (061) 228-76-10

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування показників | Галузь знань,  спеціальність, освітня програма, рівень вищої освіти, | Характеристика навчальної дисципліни | |
| **денна форма навчання** | **заочна форма навчання** |
| Кількість кредитів - 3 | Галузь знань  07. Управління та адміністрування | Нормативна | |
| Загальна кількість  годин – 90 год. | Спеціальність  073 «Менеджмент»;  освітня програма «Управління фінансово-економічною безпекою» | **Рік підготовки:** | |
| 1-й | 1-й |
| **Лекції** | |
| Тижневих аудиторних годин для денної форми навчання: – 2 год. | Рівень вищої освіти:  **магістерський** | 10 год. | 4 год. |
| **Практичні** | |
| 10 год. | 4 год. |
| **Самостійна робота** | |
| 70 год. | 82 год. |
| **Вид контролю**: залік | |

**ОПИС КУРСУ**

Основною ***метою курсу*** є опанування студентами природи економічного ризику, сучасних підходів до його аналізу та оцінювання методів обґрунтування управлінських рішень в умовах невизначеності, конфліктності, нестачі статистичної інформації, при наявності некерованих індетермінованих чинників тощо. Особливу увагу звернуто на інтерпретацію теорії ймовірностей на мові подій в області економічної діяльності, що по суті, являє собою набір операцій для вимірювання ризику.

Основні ***завдання курсу***:

* ознайомлення з основними поняттями та термінами курсу;
* вивчення закономірностей процесів виникнення ризику, факторів, що впливають на підвищення рівня ризику;
* ознайомлення з класифікацією ризиків та втрат;
* освоєння механізму, принципів і методів аналізу ризиків;
* вивчення заходів щодо зменшення рівня ризику;
* формування уявлення про проблеми управління ризиком.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

Згідно з вимогами освітньої програми студенти повинні досягти таких результатів навчання (компетентностей):

*Навички оцінки*: здатність до аналізу, оцінки та прогнозування потенційних та реальних загроз діяльності підприємства в сучасних умовах.

*Експериментальні навички*: здатність до розробки методів та програми заходів із забезпечення безпеки діяльності підприємства; спроможність до координації діяльності структурних підрозділів підприємства, на які покладено обов’язки по забезпеченню безпеки щодо протидії реальним та потенційним ризикам.

*Розв’язання проблем*: здатність до розробки стратегії (концепції) по забезпеченню безпеки підприємства від внутрішніх та зовнішніх загроз; здатність до використання основних методів до оцінки величини ризику; здатність визначати потенційні та реальні ризики внутрішнього та зовнішнього середовища, з якими підприємств стикається в процесі своєї діяльності з метою більш ефективного їх подолання; здатність застосовувати такі методі управління підприємством, які б забезпечували отримання оптимального розміру прибутку при допустимому рівні ризику; здатність до розробки організаційно-правових заходів з уникнення ризиків на підприємстві, а також використання альтернативних методів мінімізації ризиків шляхом передачі їх іншим суб’єктам фінансового ринку.

*Інформаційні навички*: здатність здійснювати роботу з інформацією фінансово характеру для прийняття необхідних рішень, зокрема, щодо кількісної оцінки рівня ризику.

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

Система накопичення балів – проста сума балів, які отримано студентом за семестр. Розподіл балів, які отримують студенти за темами кожної поточної атестації, наведено в таблиці.

|  |  |
| --- | --- |
| Назва теми | Кількість балів |
| ***Розділ 1*** | |
| **Практичне заняття 1**. Відповідь на 2 запитання + 1 задачі | 7,5 |
| **Практичне заняття 2.** Відповідь на 2 запитання + 3 задача | 12,5 |
| **Поточна атестація №1 (тестування в системі moodle)** | 10 |
| **Загальна кількість балів** | 30 |
| ***Розділ 2*** | |
| **Практичне заняття 3.** Відповідь на 1 запитання + 2 задачі | 7,5 |
| **Лабораторне заняття 4.** Відповідь на 1 запитання + 2 задачі | 7,5 |
| **Практичне заняття 5.** Відповідь на 1 запитання + 1 задача | 5 |
| **Поточна атестація №2 (тестування в системі moodle)** | 10 |
| **Загальна кількість балів** | 30 |
| **Всього за поточний контроль знань** | 60 |
| Підсумковий контроль | 40 |
| **Разом** | 100 |

Практичні заняття дозволяють студентам оволодіти практичними навичками з курсу. За кожною темою дисципліни студент отримує бали за індивідуальне опитування, розв’язання вправ і практичних задач.

У разі **індивідуального опитування** (відповідь на одне із запропонованих в переліку питань) бали нараховуються за такою схемою:

* 2,5 балів – відповідь або завдання відзначається повнотою виконання без допомоги викладача. Студент володіє узагальненими знаннями з предмета, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє застосовувати вивчений матеріал для внесення власних аргументованих суджень у практичній педагогічній діяльності.

Студент має системні, дієві здібності у навчальній діяльності, користується широким арсеналом засобів доказу своєї думки, вирішує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозування явищ; уміє ставити та розв'язувати проблеми.

* 2 бали – відповідь і завдання – повні з деякими огріхами, виконані без допомоги викладача. Студент вільно володіє вивченим матеріалом, зокрема, застосовує його на практиці; вміє аналізувати і систематизувати наукову та методичну інформацію. Використовує загальновідомі доводи у власній аргументації, здатен до самостійного опрацювання навчального матеріалу; виконує дослідницькі завдання, але потребує консультації викладача.
* 1,5 бали – відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання без допомоги викладача. Студент може зіставити, узагальнити, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; знання є достатньо повними; вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних педагогічних ситуаціях. Відповідь його повна, логічна, обґрунтована, але з деякими неточностями. Здатен на реакцію відповіді іншого студента, опрацювати матеріал самостійно, вміє підготувати реферат і захистити його найважливіші положення.
* 1 бал – відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання за консультацією викладача. Студент володіє матеріалом на початковому рівні (значну частину матеріалу засвоює на репродуктивному рівні). З допомогою викладача здатен відтворювати логіку наукових положень; має фрагментарні навички в роботі з підручником, науковими джерелами; має стійкі навички роботи з конспектом, може самостійно оволодіти більшою частиною навчального матеріалу. Може аналізувати навчальний матеріал, порівнювати і робити висновки; відповідь його правильна, але недостатньо осмислена.
* 0,5 бали – відповідь і завдання відзначаються фрагментарністю виконання за консультацією викладача або під його керівництвом. Студент володіє навчальним, матеріалом, виявляє здатність елементарно викласти думку.
* 0 бали - теоретичний зміст курсу засвоєно частково, необхідні практичні уміння роботи не сформовані.

За **розв’язання вправ і практичних задач** за бали нараховуються за такою схемою:

* 2,5 балів – студент правильно вирішив задачу;
* 2 бали – студент вирішив задачу з виправленнями, описками, консультаціями;
* 1,5 бали – студент вирішив задачу з помилками;
* 1 бали – студент правильно виписав формулу за якою вирішується задача та зробив спробу її вирішення;
* 0,5 бали – студент правильно виписав формулу за якою вирішується задача;
* 0 – студент не вирішив задачу.

Якщо студент не набрав на практичних заняттях допуск до заліку, то він має право добирати бали на консультації.

В межах кожного розділу студенти також проходять тестування в системі MOODLE, що дозволяє додатково перевірити теоретичні знання студента.

Поточна атестація №1 та №2 дозволяє перевірити теоретичні знання студента та проводиться у формі тестування в системі MOODLE. Максимальна оцінка, яку студент може отримати за результатом тестування, складає 10 балів. Тест складається з 10 завдань. Тестове завдання містить одну правильну відповідь. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 1 бал таким чином, відповівши вірно на всі запитання студент може отримати 10 балів.

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання залікового завдання, складає **40 балів.** Завдання містить три теоретичних питання, які оцінюються по 10 балів та одну задачу − 10 балів.

Результат виконання студентом кожного з трьох теоретичних завдань оцінюється за такою шкалою:

- **максимальна оцінка (10 балів):** студент правильно відповів на теоретичне питання;

**- 8-9 балів:** студент дав неповну відповідь без суттєвих помилок або з незначними помилками;

**- 4-7 балів:** студент отримує у випадку, якщо він відповідає не менше ніж на 30% питання, зокрема знає тільки визначення понять та у загальних рисах може відповісти на поставлене запитання;

**- 1-3 балів:** студент отримує у випадку, якщо він знає тільки визначення понять;

**- 0 балів**: студент не відповів на питання або дав неправильну відповідь.

Результат вирішення студентом однієї задачі оцінюється за такою шкалою:

- **максимальна оцінка (10 балів):** завдання виконано повністю без помилок;

**- 7-9 балів**: студент виконав завдання з несуттєвими помилками;

**- 4-6 балів:** виконано вірно не більше 20% завдання; завдання виконано з суттєвими помилками;

**- 1-3 бали:** студент отримує у випадку, якщо він знає тільки формули для виконання завдання;

* **0 балів:** студент не виконав завдання.

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За шкалоюECTS | **За шкалою** **Університету** | За національноюшкалою | |
| Екзамен | Залік |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно) | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59  (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) | Не зараховано |
| F | 1 – 34  (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

**Основна:**

1. Верчено В.І. Багатокритеріальність і динаміка економічного ризику (моделі та методи) : монографія / В.І. Верчено. – К. : КНЕУ, 2006. – 272 с.

2. Вітлінський В.В. Аналіз, оцінка і моделювання економічного ризику : монографія / В.В. Вітлінський. – К. : ДЕМІУР, 1996. – 212 с.

3. Донець Л.І. Економічні ризики та методи їх вимірювання : Навчальний посібник / Донець Л.І. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 312 с.

4. Економічний ризик : методи оцінки та управління [Текст] : навч. посібник / [Т. А. Васильєва, С. В. Лєонов, Я. М. Кривич та ін.] ; під заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої, канд. екон. наук Я. М. Кривич. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. – 208 с.

5. Камінський А.Б. Моделювання фінансових ризиків : монографія / А.Б. Камінський. – К. : ВПЦ “Київський університет”, 2006. – 304 с.

6. Кучеренко В.Р. Економічний ризик та методи його вимірювання: Навчальний посібник / Кучеренко В.Р., Карпов В.А., Карпов А.В. – Одеса, 2011. – 199 с.