

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

 **ЗАТВЕРДЖУЮ**

В.о. декана економічного факультету

 \_\_\_\_\_\_ \_\_В. М. Гельман\_\_\_\_\_

 «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 р.

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

 **Економічний ризик та методи його вимірювання**

підготовки магістрів

денної та заочної форм здобуття освіти

освітньо-професійна програма «Управління фінансово-економічною безпекою»

спеціальності 073 «Менеджмент»

галузі знань 07 «Управління та адміністрування»

**викладач:** Кущик Анатолій Петрович, к.е.н., доцент, професор фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

|  |  |
| --- | --- |
| Обговорено та ухваленона засіданні кафедри фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринкуПротокол № 3 від “02” вересня 2024 р.Завідувач кафедри фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А. В. Череп |   Погоджено  Гарант освітньо-професійної програми \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О. В. Лепьохін |

2024 рік

**Зв`язок з викладачем:**

**E-mail:** dlstud@ukr.net

**Сезн ЗНУ повідомлення:** https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=2937

**Телефон:** 0612287624 (кафедра)

**Інші засоби зв’язку:** *Viber, Skype, WhatsApp*

**Кафедра:** фінансів, банківської справи та страхування, п’ятий корпус ЗНУ, аудиторія 114 (перший поверх)

**1. Опис навчальної дисципліни**

Аналіз проблем практики господарювання переконливо свідчить, що врахування невизначеності, конфліктності й породжуваного ними ризику є однією з магістральних ліній розвитку економічної теорії і практики на сучасному етапі. В умовах економічної нестабільності, яка характерна для ринкового середовища, постійно виникає потреба у швидкому прийнятті науково обґрунтованих рішень щодо підвищення результативності діяльності підприємств. У цьому контексті вагомим чинником формування базису таких рішень є ґрунтовна фахова підготовка спеціалістів і керівників підприємств, яка враховує сучасні методи і прийоми ризик-менеджменту.

**Метою** вивчення навчальної дисципліни «Економічний ризик та методи його вимірювання» є засвоєння студентами сутності економічних ризиків, набуття вміння застосовувати економіко-математичні методи їх оцінки та здатність обґрунтовувати ризиковість управлінських рішень і їх вплив на ефективність функціонування підприємства.

Основними **завданнями** вивчення дисципліни «Економічний ризик та методи його вимірювання» є:

• навчитися розумінню потенційних та існуючих ризиків у діяльності підприємства в сучасних умовах господарювання;

• набути вмінь характеристики ризиків, які існують на підприємстві;

• виробити навички оцінювання рівня економічного ризику з використанням різних методів та прийомів; розрахунку наслідків впливу ризику на діяльність підприємства; розробки шляхів мінімізації негативних впливів ризику на господарський механізм підприємства.

У разі успішного завершення курсу студент **зможе:**

* застосовувати сучасні теорії управління ризиком:
* виявляти, аналізувати, і оцінювати ризик,
* оцінювати механізми управління економічним ризиком (у тому числі страхування і самострахування),
* використовувати методи передачі ризику,
* розробляти заходи попередження ризиків,
* застосовувати процедури прийняття управлінських рішень щодо фінансових ризиків;
* виявляти фінансові резерви підвищення конкурентоспроможності підприємства.

Інтерактивний формат курсу, що спонукатиме до дебатів, полеміки, аргументованого відстоювання власної точки зору, сприятиме критичному мисленню майбутнього фахівця і набуття навичок ефективної усної й письмової комунікації.

Рольові ігри-симуляції на базі прочитаних текстів сприятимуть розвитку адаптивності та емоційного інтелекту слухачів.

Виконання групових практичних завдань спонукає до розвитку навичок командної роботи, ефективної комунікації, організаційних та лідерських якостей.

Практичні заняття базуються на використанні програм Microsoft 365 та сервісів Web 2.0 (Canva, Genially, Prezi, Quizizz та ін.). Використання новітніх програмних засобів під час виконання практичних завдань та самостійної роботи розвине як загальні, так і професійні цифрові компетенції здобувачів.

Набуття здобувачем програмних результатів та компетентностей обумовлених вивченням даного курсу є важливою складовою підготовки професіонала й запорукою його конкурентоспроможності на сучасному ринку праці.

Навчальна дисципліна «Економічний ризик та методи його вимірювання» визначена освітньо-професійною програмою підготовки бакалавра як обов’язкова з вивченням у восьмому семестрі. Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит» вивчення курсу «Економічний ризик та його оцінка» інтегрує велику кількість базових понять та прийомів загальнотеоретичних і спеціальних дисциплін таких, як: «Мікроекономіка», «Економіка підприємств», «Статистика», «Гроші і кредит», «Фінанси підприємств», «Банківські операції», «Фінанси» та інші.

**Паспорт навчальної дисципліни**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Нормативні показники**  | **денна форма здобуття освіти** | **заочна форма здобуття освіти** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** |
| Статус дисципліни | **Обов’язкова**  |
| Семестр  | 8 -й | 8 -й |
| Кількість кредитів ECTS  | **4** |
| Кількість годин  | 120 |
| Лекційні заняття | 32 год. | 8 год. |
| Практичні заняття | 32 год. | 6 год. |
| Самостійна робота | 56 год. |  136 год. |
| Консультації  | *Графік зайнять і консультацій:* [*https://www.znu.edu.ua/ukr/university/departments/economy/navchalnij\_protses*](https://www.znu.edu.ua/ukr/university/departments/economy/navchalnij_protses) *Дистанційно: Skype, Zoom* |
| Вид підсумкового семестрового контролю:  | **екзамен**  |
| Посилання на електронний курс у СЕЗН ЗНУ (платформа Moodle) | https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=2937 |

**2. Методи досягнення запланованих освітньою програмою компетентностей і результатів навчання**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Компетентності/****результати навчання** | **Методи** **навчання** | **Форми і методи оцінювання** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** |
| ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівніЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхуванняСК14. Здатність виявляти причинно-наслідкові зв’язки між факторами, які впливають на фінансовий стан суб’єктів господарювання та між показниками, які використовуються для його оцінки.ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв’язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних системПрограмні результати навчанняПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.ПР20. Виконувати функціональні обов’язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення | методи учіння: репродуктивний, продуктивно-практичний, частково-пошуковий, пошуковий, моделювання, .виконавський;методи викладання: інформаційно-повідомлювальний, пояснювальний, інструктивно-практичний, створення ситуації новизни;методи організації навчально-пізнавальної діяльності: лекція, бесіда, розповідь, пізнавальні та рольові ігри; застосування здобутих знань, умінь і навичок; пояснення, практичні і дослідні роботи. | усне опитування, тестування, виконання вправ та індивідуальних завдань.розв’язання задач; пошук, обробка та оцінка фінансової інформації.участь у дискусіях  |

**3. Зміст навчальної дисципліни**

***Змістовий модуль 1.*** *РИЗИК ТА ЙОГО ХАРАКТЕРИСТИКИ*

Поняття ризику і ризикової ситуації. Чинники створення ризикової ситуації. Сутність економічного та фінансового ризику. Риси економічного ризику – суперечливість, альтернативність, невизначеність. Види ризиків. Статичні та динамічні ризики. Класифікація ризиків за певними ознаками. Комерційний ризик і його складові. Основні причини комерційного ризику. Причини та джерела виникнення фінансового ризику.

***Змістовий модуль 2.*** *ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНЮВАННЯ ЕКОНОМІЧНОГО РИЗИКУ*

Види аналізу ризику та його складові. Якісний і кількісний аналіз. Етапи і послідовність аналізу ризику. Фактори, що зумовлюють економічні ризики. Зони та рівні ризику. Взаємозв’язок прибутку і ризику. Урахування невизначеності при аналізі економічних ризиків. Методи оцінювання ризику. Статистичні методи, їх складові. Метод аналізу доцільності витрат. Метод експертного оцінювання. Інтегральне оцінювання ризику. Комплексне оцінювання ризику. Оцінювання систематичного ризику.

***Змістовий модуль 3.*** НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ТА РИЗИК

Поняття невизначеності. Повна та часткова невизначеність. Типи невизначеності. Напрями зниження рівня невизначеності. Невизначеність та ймовірність. Основні причини невизначеності. Чинники невизначеності. Види втрат в умовах невизначеності.

***Змістовий модуль 4.*** *МЕТОДИ ОПТИМІЗАЦІЇ ЕКОНОМІЧНИХ РИЗИКІВ*

Способи впливу на ризик: зниження, збереження, передача ризику. Реалізація прийомів зниження ступеня ризику. Уникнення, прийняття, запобігання і зниження ступеня ризику. Організаційні методи зниження ризику. Економічні методи зниження ризику. Створення резерву і страхового запасу. Страхування і самострахування від ризику. Розробка заходів, які пом’якшують влив ризикових ситуацій. на діяльність підприємств.

***Змістовий модуль 5.*** *РИЗИК ТА ЕЛЕМЕНТИ ТЕОРІЇ КОРИСНОСТІ*

Теорія очікуваної (лінійної) корисності. Ставленням до ризику. Оцінка рішень з врахуванням суб’єктивного відношення до ризику. Суб’єктивні ризикові переваги і «крива байдужості». Некласичні ймовірності та нерівність Чебишева. Модель прийняття ризикових рішень і функція корисності Неймана-Монгерштерна. Плата за ризик. Винагорода за ризик.

***Змістовий модуль 6.*** *ОСНОВИ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ*

Розвиток концепції ризик-менеджменту. Поняття ризик-менеджменту. Характеристика ризик-менеджменту як різновиду управлінської діяльності. Міжнародні стандарти ризик-менеджменту. Етапи та організація ризик-менеджменту. Функції ризик-менеджменту в організації. Розробка організаційної підтримки заходів ризик-менеджменту. Стратегічний ризик-менеджмент підприємницької та інвестиційної діяльності.

***Змістовий модуль 7.*** *СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЕКОНОМІЧНИМ РИЗИКОМ*

Формування стратегії управління ризиком. Система управління ризиком. Мета і завдання розробки програми управління ризиком. Функції і механізм управління економічними ризиками підприємства. Процес управління економічними ризиками. Система інформаційного забезпечення управління економічними ризиками підприємства. Методика формування програми управління економічними ризиками. Принципи прийняття управлінських рішень. Оцінка варіантів управлінських рішень з урахуванням ризику. Метод побудови дерева рішень.

***Змістовий модуль 8.*** *ТЕОРІЯ ІГОР ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ.*

Основи теорії ігор і ризики. Конфліктні ситуації в економіці. Основні елементи прийняття рішень невизначеності та ризику. Множина станів економічного середовища. Послідовність прийняття рішень. Інформаційні ситуації ступенів градації невизначеності.

Застосування методів теорії ігор у ризик-менеджменті. Прийняття рішень в умовах невизначеності. Вибір оптимального ризикового рішення за критерієм Вальда. Критерії максимакса, Гурвіца, Севіджа.

Прийняття рішення для декількох матриць оцінювання. Вибір рішення для однієї матриці оцінювання і декількох критеріїв.

***Змістовий модуль 9.*** ІНСТРУМЕНТАРІЙ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Систематичний та несистематичний ризик. Коефіцієнт бета, його сутність та застосування. Модель окупності капітальних активів (МОКА).

Концепція оцінки фінансового ризику «вартість під ризиком» ( VaR ). Методи оцінки VaR.

Оцінка фактора ліквідності в процесі управління фінансовими ризиками. Особливості управління ризиками в операційній діяльності підприємства. Управління ризиками в інвестиційній діяльності підприємства.

***Змістовий модуль 10.*** *ОЦІНКА РИЗИКУ ПОРТФЕЛЯ ЦІННИХ ПАПЕРІВ*

Портфель цінних паперів, його структура. Показники ризикових цінних паперів: сподівана ефективність (нормою прибутку) і ступень ризику (варіацією, дисперсією). Управління портфелем цінних паперів. Оптимізація пакету з двох різних видів акцій. Портфель з багатьох акцій. Спрощена класична модель формування портфеля. Лінії цінного паперу.

Формування портфеля цінних паперів з урахуванням ризику. Оптимізація структури портфеля цінних паперів. Загальні засади теорії портфеля, оптимізація його структури.

**4. Структура навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид заняття****/роботи** | **Назва теми** | **Кількість****годин** | **Згідно з розкладом** |
| **о/д.ф.** | **з.ф.** |  |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** |
| Лекція 1  | Тема. **Ризик та його характеристики** | 2 | 1 | *тиждень 1-2* |
| Практична робота 1 | Тема. **Ризик та його характеристики**Поняття ризику і ризикової ситуації. Сутність економічного та фінансового ризику. Види ризиків. Статичні та динамічні ризики. Класифікація ризиків за певними ознаками. Причини та джерела виникнення фінансового ризику.Розв’язання задач | 2 | 0,5 | *тиждень 1-2* |
| Самостійна робота | Тема. **Ризик та його характеристики**Чинники створення ризикової ситуації. Риси економічного ризику. Комерційний ризик і його складові. Основні причини комерційного ризику.Тестові завдання | 5 | 17 | *тиждень 1-2* |
| Лекція 2  | Тема. **Теоретичні основи оцінювання економічного ризику** | 4 | 1 | *Тиждень 2, 3-* |
| Практична робота 2 | Тема **Теоретичні основи оцінювання економічного ризику**Види аналізу ризику та його складові. Якісний і кількісний аналіз. Етапи і послідовність аналізу ризику. Зони та рівні ризику. Методи оцінювання ризику. Статистичні методи, їх складові. Метод аналізу доцільності витрат. Метод експертного оцінювання. Оцінювання систематичного ризику.Розв’язання задач | 4 | 0,5 | *Тиждень 2, 3* |
| Самостійна робота | Тема **Теоретичні основи оцінювання економічного ризику**Фактори, що зумовлюють економічні ризики. Взаємозв’язок прибутку і ризику. Урахування невизначеності при аналізі економічних ризиків. Інтегральне оцінювання ризику. Комплексне оцінювання ризику.Тестові завдання | 6 | 17 | *тиждень 2* |
| Лекція 3  | Тема **Невизначеність та ризик** | 2 | 1 | *тиждень 4* |
| Практична робота 3 | Тема **Невизначеність та ризик**Поняття невизначеності. Повна та часткова невизначеність. Типи невизначеності. Напрями зниження рівня невизначеності. Невизначеність та ймовірність. Основні причини невизначеності. Чинники невизначеності. Розв’язання задач | 2 | 0,5 | *тиждень 4* |
| Самостійна робота | Тема **Невизначеність та ризик**Напрями зниження рівня невизначеності. Невизначеність та ймовірність. Види втрат в умовах невизначеності.Тестові завдання | 5 | 17 | *тиждень 4* |
| Лекція 4  | Тема **Методи оптимізації економічних ризиків** | 4 | 1 | *тиждень 5, 6* |
| Практична робота 4 | Тема **Методи оптимізації економічних ризиків**Способи впливу на ризик: зниження, збереження, передача ризику. Організаційні методи зниження ризику. Економічні методи зниження ризику. Створення резерву і страхового запасу. Страхування і самострахування від ризику. Розв’язання задач | 4 | 1 | *тиждень 5* |
| Самостійна робота | Тема **Методи оптимізації економічних ризиків**Реалізація прийомів зниження ступеня ризику. Уникнення, прийняття, запобігання і зниження ступеня ризику. Розробка заходів, які пом’якшують влив ризикових ситуацій. на діяльність підприємств.Тестові завдання | 6 | 17 | *тиждень 5* |
| Лекція 5  | Тема **Ризик та елементи теорії корисності** | 2 | 1 | *тиждень 7* |
| Практична робота 5 | Тема **Ризик та елементи теорії корисності**Теорія очікуваної (лінійної) корисності. Ставленням до ризику. Оцінка рішень з врахуванням суб’єктивного відношення до ризику. Суб’єктивні ризикові переваги і «крива байдужості». Некласичні ймовірності та нерівність Чебишева. Модель прийняття ризикових рішень і функція корисності Неймана-Монгерштерна..Розв’язання задач | 2 | 1 | *тиждень 7* |
| Самостійна робота | Тема **Ризик та елементи теорії корисності** Оцінка рішень з врахуванням суб’єктивного відношення до ризику. Плата за ризик. Винагорода за ризикТестові завдання | 6 | 17 | *тиждень 7* |
| Лекція 6  | Тема. **Основи ризик-менеджменту** | 2 | 1 | *тиждень 8* |
| Практична робота 6 | Тема **Основи ризик-менеджменту**Розвиток концепції ризик-менеджменту. Поняття ризик-менеджменту. Міжнародні стандарти ризик-менеджменту. Етапи та організація ризик-менеджменту. Функції ризик-менеджменту в організації. Розробка організаційної підтримки заходів ризик-менеджменту. Стратегічний ризик-менеджмент підприємницької та інвестиційної діяльностіРозв’язання задач | 2 | 0,5 | *тиждень 8* |
| Самостійна робота | Тема **Основи ризик-менеджменту**Характеристика ризик-менеджменту як різновиду управлінської діяльності. Етапи та організація ризик-менеджменту. Розробка організаційної підтримки заходів ризик-менеджменту.Тестові завдання | 5 | 17 | *тиждень 8* |
| Лекція 7  | Тема **Система управління економічним ризиком** | 4 | 1 | *тиждень 9,10* |
| Практична робота 7 | Тема **Система управління економічним ризиком**Система управління ризиком. Мета і завдання розробки програми управління ризиком. Функції і механізм управління економічними ризиками підприємства. Методика формування програми управління економічними ризиками. Принципи прийняття управлінських рішень. Оцінка варіантів управлінських рішень з урахуванням ризику. Розв’язання задач | 4 | 0,5 | *тиждень 12-13* |
| Самостійна робота | Тема **Система управління економічним ризиком**Формування стратегії управління ризиком. Процес управління економічними ризиками. Система інформаційного забезпечення управління економічними ризиками підприємства. Метод побудови дерева рішень.Тестові завдання | 5 | 17 | *тиждень 12-13* |
| Лекція 8  | Тема **Теорія ігор та управління ризиком** | 4 | 1 | *тиждень 11-12* |
| Практична робота 8 | Тема **Теорія ігор та управління ризиком**Основи теорії ігор і ризики. Множина станів економічного середовища. Застосування методів теорії ігор у ризик-менеджменті. Прийняття рішень в умовах невизначеності. Вибір оптимального ризикового рішення за критерієм Вальда. Критерії максимакса, Гурвіца, Севіджа. Розв’язання задач | 4 | 0,5 | *тиждень 11-12* |
| Самостійна робота | Тема **Теорія ігор та управління ризиком**Конфліктні ситуації в економіці. Основні елементи прийняття рішень невизначеності та ризику. Послідовність прийняття рішень. Інформаційні ситуації ступенів градації невизначеності. Прийняття рішення для декількох матриць оцінювання. Вибір рішення для однієї матриці оцінювання і декількох критеріїв.Тестові завдання | 6 | 17 | *тиждень 11-12* |
| Лекція 9 | Тема **Інструментарій управління фінансовими ризиками** | 4 |  | *Тиждень 13,14* |
| Практична робота | Тема **Інструментарій управління фінансовими ризиками**Систематичний та несистематичний ризик. Коефіцієнт бета, його сутність та застосування. Модель окупності капітальних активів (МОКА). Концепція оцінки фінансового ризику «вартість під ризиком» ( VaR ). Методи оцінки VaR. Розв’язання задач | 4 |  | *Тиждень 13,14* |
| Самостійна робота | Тема **Інструментарій управління фінансовими ризиками**Оцінка фактора ліквідності в процесі управління фінансовими ризиками. Особливості управління ризиками в операційній діяльності підприємства. Управління ризиками в інвестиційній діяльності підприємства.Тестові завдання | 6 |  | *Тиждень 13,14* |
| Лекція 10 | Тема **Оцінка ризику портфеля цінних паперів** | 4 |  | *Тиждень 15,16* |
| Практична робота | Тема **Оцінка ризику портфеля цінних паперів**Портфель цінних паперів, його структура. Управління портфелем цінних паперів. Оптимізація пакету з двох різних видів акцій. Портфель з багатьох акцій. Формування портфеля цінних паперів з урахуванням ризику. Оптимізація структури портфеля цінних паперів. Загальні засади теорії портфеля, оптимізація його структури.Розв’язання задач | 4 |  | *Тиждень 15,16* |
| Самостійна робота | Тема **Оцінка ризику портфеля цінних паперів**Показники ризикових цінних паперів: сподівана ефективність (нормою прибутку) і ступень ризику (варіацією, дисперсією). Спрощена класична модель формування портфеля. Лінії цінного паперу.Тестові завдання | 6 |  | *Тиждень 15,16* |

***Примітка. Розміщено в СЕЗН ЗНУ****:*

*А.В. Череп, А.П. Кущик. Економічний ризик та його оцінка: підручник. Запоріжжя : Запорізький національний університет, 2021. 326 с..*

**5. Види і зміст контрольних заходів**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид заняття/****роботи**  | **Вид контрольного заходу** | **Зміст контрольного заходу\*** | **Критерії оцінювання****та термін виконання\*** | **Усього балів** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** |
| **Поточний контроль** |
| Практичнезаняття №1 | Презентація та захист власних досліджень, есе  | Питання для індивідуальних досліджень охоплюють навчальний матеріал відповідного змістовного модуля/теми | оцінюється актуальність, самостійність та глибина розкриття теми. - 3 бали – презентація та захист відзначається повнотою виконання та грамотністю. - 2 бали – презентація повна і на високому рівні але з деякими огріхами- 1 бал – презентація неповна і низької якості. | **3** |
| Розв’язання задач та управлінських ситуацій  | - студент розв’язує задачу перед групою у дошки;- студенти самостійно розв’язують задачу в кінці занять за варіантами | За розв’язання практичних задач бали нараховуються за такою схемою:– 2 бали – студент правильно з поясненнями розв’язав задачу;– 1 бал – студент частково розв’язав задачу і правильно виписав формули за якими розв’язується задача | **2** |
| тестування в системі moodle | студент відповідає на тестові завдання.Всього 10 тестових завдань | Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною.За правильну відповідь на одне тестове запитання студент отримує 0,1 бали. | 1 |
| Усього за ЗМ 1 | 3 |  |  | **6** |
| ЗМ 2-10 | За кожним наступним змістовним модулем (з ЗМ 2 по ЗМ 10) передбачено виконання також трьох контрольних заходів, зміст та критерії оцінювання яких аналогічні зазначеним в ЗМ1 | **9 х 6 = 54** |
| **Усього за поточний контроль**  | **30** |  |  | **60** |
| **Підсумковий контроль** |
| **Екзамен** | Теоретичне завдання.Відповідь на одне питання в усній формі (з письмовою фіксацією) | З переліку оприлюднених в moodle підсумкових питань методом випадкових чисел студент обирає питання для підготовки. | **−** 10 балів: високий рівень знань і навичок: відповідь повна, логічна з елементами самостійності; вдало використовується вивчений матеріал при наведенні прикладів; відповідь підкріплюється посиланнями на додаткову літературу.− 8-9 балів: досить високий рівень знань і навичок: відповідь логічна, містить деякі неточності при формулюванні узагальнень, наведенні прикладів; наявні труднощі при формулюванні узагальнюючих висновків. − 5-7 балів: наявність знань лише основної літератури, студент відповідає по суті на питання і в загальній формі розбирається в матеріалі, але відповідь неповна і містить неточності, порушується послідовність викладання матеріалу, виникають труднощі, застосовуючи знання при наведенні прикладів.− 3-4 бали: неповні знання студента основного матеріалу; відповідь неповна і неглибока; недосить правильні формулювання, порушується послідовність викладення матеріалу, виникають труднощі при наведенні прикладів. − 1-2 бали: студент не знає значної частини програмного матеріалу, допускає суттєві помилки при формулюванні та висвітленні понять, на додаткові питання відповідає не по суті, робить велику кількість помилок при відповіді. | **10** |
| Практичне завдання. Розв’язання 2-х задач | Зміст задач охоплює весь навчальний матеріал за ЗМ1-6.Умови задач аналогічні тим, що розв’язувалися на практичних заняттях | – 15 – студент вірно розв’язав задачу з необхідними поясненнями;– 12-14 – студент розв’язав задачу з незначними помилками;– 9-11 – студент розв’язав задачу без суттєвих помилок; – 5-8 – студент розв’язав задачу з суттєвими помилками;– 3-5 – студент правильно виписав формули за якими розв’язується задача та зробив спробу її розв’язання;– 1-2 – студент частково розв’язав задачу з суттєвими помилками. | **2 х 15 = 30** |
| **Усього за** **підсумковий контроль** |  |  |  | **40** |

***Примітка. Розміщено в СЕЗН ЗНУ****:*

1. Питання до підсумкового контролю.
2. Задача до іспиту

**Шкала оцінювання ЗНУ: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **За шкалою****ECTS** | **За шкалою університету** | **За національною шкалою** |
| **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) |

**6. Основні навчальні ресурси**

**Рекомендована література:**

**Основна**:

1. Балджи М. Д. Економічний ризик та методи його вимірювання : навч. посіб. Харків : Промарт, 2015. 300 с.
2. Васильєва Т. А., Лєонов С. В., Кривич Я. М. Економічний ризик : методи оцінки та управління: навч. посіб.; під заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої, канд. екон. наук Я. М. Кривич. Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. 208 с.
3. Гранатуров В. М., Шевчук О. Б. Ризики підприємницької діяльності : Проблеми аналізу. Київ : Зв'язок, 2020. 152 с.
4. Посохов І. М. Управління ризиками у підприємництві : навч. посіб. Харків : НТУ «ХПІ», 2015. 220 c.
5. Скопенко Н. С., Федулова І. В., Мазник Л. В., Кириченко О. М. Економічні ризики: методи вимірювання та управління : навч. посіб. / за заг. ред. Н. С. Скопенко. Київ : НУХТ, 2021. 344 с. URL: http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi72/0052371.pdf.
6. Череп А. В., Кущик А. П. Економічний ризик та його оцінка : підручник. Запоріжжя : видавець ФОП Мокшанов В. В., 2022. 316 с.

**Додаткова**

1. Андреєва Г. Є., Петровська Г. Е. Ризик у ринковій економіці : навч. посіб. Харків : Бурун Книга, 2005, 314 с.
2. Андрейчикова А. Н. Неопределенность как источник возникновения риска зкономической деятельности. *Академ. огляд*. 2017. № 1. С. 71-75.
3. Гуменюк В. Я., Міщук Г. Ю., Олійник О. О. Управління ризиками : навч. посіб.; Нац. ун-т вод. госп-ва та природокористування. Рівне : НУВГП, 2010. 158 с.
4. Канеман Даниэль. Думай повільно... Вирішуй швидко: перекл. з англ. М. Яковлєва. Київ : Наш формат, 2016. 653 с.
5. Кігель В. Методи і моделі підтримки прийняття рішень у ринковій економіці : монографія. Київ : ЦУЛ, 2013. 202 с.
6. Клопов І. О. Моделювання ризику в економіці : навч.-метод. посіб. Запоріжжя : ЗДІА, 2015. 123 с. URL: http://ebooks.znu.edu.ua/files/ZII/metodychky/do2018/f356331.pdf.
7. Кущик А. П. Управління фінансовими ризиками : конспект лекцій. Запоріжжя : ЗНУ, 2016. 109 с. URL: http://ebooks.znu.edu.ua/files/metodychky/2016/03/0038766.docx.
8. Овчинников І. О. Технологія оцінки ризиків в процесі управління ризиками на прикладі методу VAR. Электрон. дан. Інститут економіки та менеджменту: електронне наукове фахове видання. 2017. 213 с. URL: www.nbuv.gov.ua/e-journals/PSPE/2017-1/index.html.
9. Хіт Роберт. Кризовий менеджмент для керівників : пер. з англ. Київ : Всеувито; Наук, думка, 2002. 566 с.
10. Череп А. В., Кущик А. П. Економічний ризик та його оцінка : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2013. 264 с.
11. Ястремський О. І. Моделювання економічного ризику. Київ : Либідь, 2012. 176 с.
12. Actuarial Mathematics and Risk Management / A. Olivieri (ed.). Basel : MDPI, 2023. 226 p. URL: http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi78/0057857.pdf.
13. Bak S., Jedynak P. Risk Management Maturity: A Multidimensional Model. London : Routledge, 2023. 101 p. URL: http://ebooks.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi68/0050199.pdf.
14. Crouhy M. Galai D. Risk management. Mark. McGraw-Hill, 2011. 717 p.
15. Kushchik A. P. Diagnostics and substantiation of competitive advantages of commercial bank. *Вісник Запоріз. Нац. універ: Зб. наукових праць. Економічні науки.* №1 (45) Запоріжжя : ЗНУ, 2020. С.30-35.
16. Lovallo D., Sibony O. The case for behavioral strategy. McKinsey Quarterly, March 2010, p. 1-16.
17. Project Risk Assessment and Corporate Behavior : Creating Knowledge for Sustainable Business / A. Abreu (ed.). Basel : MDPI, 2022. 260 p. URL: http://ebooks.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi68/0049734.pdf.
18. Risk and Financial Consequences / G. Halkos (ed.). Basel : MDPI, 2023. 422 p. URL: http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi75/0055907.pdf.
19. Yudkowsky E. Cognitive biases potentially affecting judgement of global risks. Global Catastrophic Risks, eds. Nick. Bostrom and Milan Cirkovic. 2008. P. 91-119.

**Інформаційні ресурси**

1. Бізнес-книги. URL: http://www.Management.com.ua
2. Головне управління статистики у Запорізькій області. URL: http://www.zp.ukrstat.gov.ua
3. Державна служба статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua/
4. Економічна енциклопедія URL: http://dspace.nbuv.gov.ua ›handle.
5. Офіційний сайт Міністерства економіки України. URL: [www.me.gov.ua](http://www.me.gov.ua).

6. Офіційний сайт Державної установи «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України». URL : http://smida.gov.ua

7. Мінфін – все про фінанси : новини, курси валют, банки. URL: <https://minfin.com.ua>

8. Інформаційно-аналітичний портал АПК України URL:https://agro.me.gov.ua/ua

**7. Регуляції і політики курсу**

**Відвідування занять. Регуляція пропусків.**

Інтерактивний характер курсу передбачає відвідування лекційних та практичних занять. Студенти, які за певних обставин не можуть відвідувати заняття регулярно, мусять впродовж тижня узгодити із викладачем графік індивідуального відпрацювання пропущених занять. Окремі пропущенні завдання мають бути відпрацьовані на найближчій консультації впродовж тижня після пропуску. Відпрацювання занять здійснюється усно у формі співбесіди за питаннями, визначеними планом заняття. В окремих випадках дозволяється відпрацювання шляхом виконання індивідуального завдання у вигляді презентацій, написання тез, статтей.

Студенти, які станом на початок екзаменаційно-залікової сесії мають понад 70% невідпрацьованих пропущених занять, до відпрацювання не допускаються.

За умови систематичних пропусків може бути застосована процедура повторного вивчення дисципліни (див. посилання на Положення у додатку до силабусу).

**Політика академічної доброчесності**

Кожний студент зобов’язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це *плагіат*. Використання будь-якої інформації (текст, фото, ілюстрації тощо) мають бути правильно процитовані з посиланням на автора! Якщо ви не впевнені, що таке плагіат, фабрикація, фальсифікація, порадьтеся з викладачем. До студентів, у роботах яких буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. посилання на Кодекс академічної доброчесності ЗНУ в додатку до силабусу).

**Використання комп’ютерів/телефонів на занятті**

Будь ласка, вимкніть на беззвучний режим свої мобільні телефони та не користуйтеся ними під час занять. Мобільні телефони відволікають викладача та ваших колег. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Електронні пристрої можна використовувати лише за умови виробничої необхідності в них (за погодженням з викладачем).

**Комунікація**

Очікується, що студенти перевірятимуть свою електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle та реагуватимуть своєчасно. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно. *Ел. пошта має бути підписана справжнім ім’ям і прізвищем, в темі з зазначенням курсу, номеру групи та предмету*. Адреси типу user123@gmail.com не приймаються!

**Додаткова інформація**

**ГРАФІК ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ 2024-2025 н. р.** доступний за адресою: <https://tinyurl.com/yckze4jd>.

**НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ.** Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід’ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>.

**ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ.** Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

**ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ.** Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов’язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/57wha734>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

**ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА.** Телефон довіри практичного психолога **Марті Ірини Вадимівни** (061) 228-15-84, (099) 253-78-73 (щоденно з 9 до 21).

**УПОВНОВАЖЕНА ОСОБА З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ КОРУПЦІЇ** Запорізького національного університету: **Банах Віктор Аркадійович**

Електронна адреса: v\_banakh@znu.edu.ua

Гаряча лінія: тел.  (061) 227-12-76, факс 227-12-88

 **РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.** Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

**РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ**

**Наукова бібліотека**: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок-п`ятниця з 08.00 до 16.00; вихідні дні: субота і неділя.

**Система ЕЛЕКТРОННого ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE):** https://moodle.znu.edu.ua

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресою: moodle.znu@znu.edu.ua.

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015.

**Центр інтенсивного вивчення іноземних мов**: http://sites.znu.edu.ua/child-advance/

**Центр німецької мови, партнер Гете-інституту**: https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim

**Школа Конфуція (вивчення китайської мови)**: http://sites.znu.edu.ua/confucius