

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.18 Оценка рисков

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Оценка рисков» является усвоение обучающимися знаний в области управления рисками, которые являются важным элементом рыночной экономики.

В процессе преподавания данного курса управление рисками рассматривается как система экономических и правовых отношений, обеспечивающих защиту имущественных интересов юридических и физических лиц. Основной задачей данного курса является использование результатов научных исследований и разработок, направленных на совершенствование процесса управленческой деятельности. Преподавание курса «Оценка рисков» преследует следующие основные цели: овладение методологией построения и применения математических моделей финансовых операций с учетом фактора риска; освоение типовых методов и моделей, используемых в анализе и оптимизации финансовых операций с учетом факторов риска; освоение технологии выработки решения в условиях риска и неопределенности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.	ОПК-1.3 Исследует на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	знает Методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности умеет Исследовать на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности владеет навыками Практического применения методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего	ОПК-2.3 Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	знает Методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности умеет Выявлять внутренние и внешние угрозы, предупреждать, локализовать, нейтрализовать риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности владеет навыками

субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.		Практического применения методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности
ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3.3 Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности	знает Методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности умеет Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности владеет навыками Практического применения методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности
ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта	ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов); идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)	знает Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов) умеет Применять методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов) владеет навыками D/01.7 ТД.3 Идентификация и оценка рисков объектов аудита (консультационных проектов) (08.010) D/01.7 ТД.5 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности (08.010)
ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта	ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)	знает D/01.7 Зн.3 Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010) умеет D/01.7 У.6 Развивать у подчиненных навыки и компетенции, связанные с текущей и будущей работой, используя возможности тренингов и других мероприятий по развитию D/01.7 У.7 Составлять и проводить презентации и обучающие семинары

		владеет навыками D/01.7 ТД.6 Предложение способов снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта) (08.010)
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-3.1 Осуществляет раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон	знает Перечень заинтересованных сторон (08.018 F/02.7 Зн.2) Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками (08.018 F/02.7 Зн.3) умеет Определять заинтересованные стороны в реализации риск-ориентированного управления в организации на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации (08.018 F/02.7 У.5) владеет навыками Определение заинтересованных сторон на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации для раскрытия информации о рисках (08.018 F/02.7 ТД.1)
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-3.2 Определяет предельно допустимые уровни риска, соответствующие требованиям регуляторов и достижению стратегических целей	знает Международные и российские стандарты по риск-менеджменту и риск-ориентированному управлению организацией (08.018 F/02.7 Зн.1) Состав, форма и порядок формирования отчетности с учетом рисков (08.018 F/02.7 Зн.5) умеет Организовывать работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 У.2) владеет навыками Организация работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 ТД.2)
ПК-4 Способен планировать, внедрять и реализовывать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков,	ПК-4.2 Способен внедрять риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для	знает Методы формирования дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией (08.018 F/01.7 Зн.13) Программное обеспечение в области риск-ориентированного управления организацией, оценки влияния рисков на цели организации (08.018 F/01.7 Зн.14)

постановку целей для внедрения риск-менеджмента	внедрения риск-менеджмента	умеет Формировать и представлять отчеты о внедрении риск-ориентированного подхода к управлению организацией заинтересованным сторонам (08.018 F/01.7 У.4) Представлять и согласовывать внутренние методологические и организационно-распорядительные документы по управлению рисками (политика, принципы, цели, задачи) (08.018 F/01.7 У.5) владеет навыками Согласование внутренних методологических и организационно-распорядительных документов по управлению рисками (политика, принципы, цели, задачи) (08.018 F/01.7 ТД.4)
ПК-4 Способен планировать, внедрять и реализовывать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	ПК-4.3 Способен реализовывать риск-ориентированный подход к управлению организацией, целеполагание и программы мотивации с учетом рисков, постановку целей для внедрения риск-менеджмента	знает Подходы к реализации и методы реализации риск-ориентированного управления организацией (08.018 F/01.7 Зн.12) Принципы соблюдения информационной безопасности, сохранения конфиденциальности данных (08.018 F/01.7 Зн.21) умеет Эффективно взаимодействовать с представителями различных властных структур и органов исполнительной власти для согласования документов; составлять заключения и пояснительные записки к нормативным актам; формировать и защищать свою позицию в ходе переговоров и консультаций; представлять нормативные акты в специализированных органах для официального одобрения. владеет навыками Предоставление и согласование с заинтересованными сторонами дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией с определением необходимых ресурсов, ролей и ответственности, а также отчетов о ее реализации (08.018 F/01.7 ТД.5) Выбор программного обеспечения для реализации риск-ориентированного управления организацией и координация работы по внедрению (08.018 F/01.7 ТД.6)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка рисков» является дисциплиной обязательной части программы.
Изучение дисциплины осуществляется в 7 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Оценка рисков» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Бухгалтерский учет
Статистика
Право

Практика по профилю профессиональной деятельности

Проектная работа

Математика

Математические методы в экономике

Экономика организации (предприятия)

Информационная безопасность

Теория бухгалтерского учета (Бухгалтерский учет)

Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (Бухгалтерский учет)

Налоговый учет и отчетность

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Учет в условиях неопределенности

Управление проектами (Проектная работа)

Экономическая теория

Правовые основы обеспечения экономической безопасности (Право)

Финансовая грамотность

Деньги, кредит, банки

Страхование

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Корпоративные финансы

Налоги и налогообложение

Ознакомительная практика

Основы экономической безопасности (Экономическая безопасность)

Национальная экономическая безопасность (Экономическая безопасность)

Региональная экономическая безопасность (Экономическая безопасность)

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов (Экономическая безопасность)

Теория статистики (Статистика)

Социально-экономическая статистика (Статистика)

Финансово-экономическая статистика (Статистика)

Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство (Статистика)

Эконометрика

Экономический анализ

Национальная система ПОД и ФТ

Освоение дисциплины «Оценка рисков» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Научно-исследовательская работа

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Контроль и ревизия

Аудит

Внутренний аудит

Государственный аудит

Судебная экономическая экспертиза

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Бухгалтерский учет в страховых организациях

Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами

Контрактная система закупок

Арбитражно-процессуальное право

Финансовый риск-менеджмент

Экономическая безопасность банковской деятельности

Финансовые расследования

Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность

Теневые финансовые процессы в экономике

Экономическая оценка инвестиций

Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы
 Финансовая безопасность
 Экономическая безопасность страховых компаний
 Анализ и безопасность данных
 Стратегическое управление рисками
 Финансовая разведка
 Стратегия социально-экономического развития в условиях риска и неопределенности
 Финансовый анализ
 Продовольственная безопасность

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Оценка рисков» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
7	144/4	18	36		54	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		10	20		54		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
7	144/4						0.25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Риск и методы его оценки									
1.1.	Риск как экономическая категория, его сущность	7	4	2	2		6		Устный опрос, Тест	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3

1.2.	Методы оценки экономических рисков	7	6	2	4		6		Устный опрос, Тест	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
1.3.	Контрольная точка №1	7	2		2		2	КТ 1	Контрольная работа	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
2.	2 раздел. Принятие решений в условиях неопределенности									
2.1.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	7	8	2	6		6		Устный опрос, Тест	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
2.2.	Статистические методы принятия решений в условиях риска	7	10	4	6		6		Устный опрос	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
2.3.	Контрольная точка №2	7	2		2		2	КТ 2	Контрольная работа	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
3.	3 раздел. Дифференциация рисков в отраслях экономики									
3.1.	Инвестиционные риски	7	6	2	4		8		Устный опрос, Тест	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3
3.2.	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	7	6	2	4		8		Устный опрос, Тест, Реферат	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3

3.3.	Кредитные риски	7	8	4	4		8		Устный опрос, Тест	ОПК- 2.3, ОПК- 3.3, ОПК- 1.3, ПК- 1.1, ПК- 1.3
3.4.	Контрольная точка №3	7	2		2		2	КТ 3	Контрольная работа	ОПК- 2.3, ОПК- 3.3, ОПК- 1.3, ПК- 1.1, ПК- 1.3
3.5.	Промежуточная аттестация	7								
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	18	36		54			
	Итого		144	18	36		54			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Риск как экономическая категория, его сущность	Характеристика риска как экономической категории. Классификация видов рисков. Источники появления рисков.	2/2
Методы оценки экономических рисков	Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков. Интеграция качественных и количественных методов оценки рисков.	2/2
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Распределение вероятностей потерь и прибылей. Расчет величин риска. Метод сценариев и дерево решений.	2/-
Статистические методы принятия решений в условиях риска	Регрессия и корреляция. Стохастические модели прогнозирования. Прогнозирование риска методами непараметрической статистики.	4/-
Инвестиционные риски	Характеристики инвестиционного процесса, специфичные риски вложений в отрасли и регионы.	2/-
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Чистая прибыль, точка безубыточности, запас прочности и операционный рычаг.	2/-
Кредитные риски	Методы оценки кредитных рисков заемщиков, скоринговая система, кредитные рейтинги и лимиты выдачи кредитов.	4/-

Итого		18
-------	--	----

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Риск как экономическая категория, его сущность	Решение задач	Пр	2/2/2
Методы оценки экономических рисков	Решение задач	Пр	4/2/2
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	2/-/-
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Решение задач	Пр	6/2/6
Статистические методы принятия решений в условиях риска	Решение задач	Пр	6/2/6
Контрольная точка №2	Контрольная точка №2	Пр	2/-/2
Инвестиционные риски	Решение задач	Пр	4/-/4
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Решение задач	Пр	4/-/4
Кредитные риски	Решение задач	Пр	4/-/2
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/-
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка к устному опросу	6

Изучение методической литературы по теме "Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков. Интеграция качественных и количественных методов оценки рисков"	6
Контрольная точка №1	2
Подготовка к устному опросу	6
Изучение методической литературы по теме "Регрессия и корреляция. Стохастические модели прогнозирования. Прогнозирование риска методами непараметрической статистики"	6
Контрольная точка №2	2
Подготовка к устному опросу	8
Написание реферата	8
Изучение методической литературы по теме "Методы оценки кредитных рисков заемщиков, скоринговая система, кредитные рейтинги и лимиты выдачи кредитов"	8
Контрольная точка №3	2

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка рисков» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Оценка рисков».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка рисков».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Риск как экономическая категория, его сущность. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Методы оценки экономических рисков. Изучение методической литературы по теме "Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков. Интеграция качественных и количественных методов оценки рисков"	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Контрольная точка №1. Контрольная точка №1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Статистические методы принятия решений в условиях риска. Изучение методической литературы по теме "Регрессия и корреляция. Стохастические модели прогнозирования. Прогнозирование риска методами непараметрической статистики"	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Контрольная точка №2. Контрольная точка №2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
7	Инвестиционные риски . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия. Написание реферата	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
9	Кредитные риски. Изучение	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

	методической литературы по теме "Методы оценки кредитных рисков заемщиков, скоринговая система, кредитные рейтинги и лимиты выдачи кредитов"			
10	Контрольная точка №3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Оценка рисков»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Оценка рисков» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её коррективке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка рисков» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
7 семестр		
КТ 1	Контрольная работа	10
КТ 2	Контрольная работа	10
КТ 3	Контрольная работа	10

Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
7 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 2	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 3	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной

программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся: для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных

программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Оценка рисков»

Вопросы к экзамену:

1. Сущность и определение риска.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Характеристика основных этапов управления риском.
5. Методы оценки экономических рисков.
6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
7. Матрица последствий и матрица рисков.
8. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
9. Правило Вальда.
10. Правило Сэвиджа.
11. Правило Гурвица.
12. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
13. Оптимальность по Парето.
14. Правило Лапласа равновозможности.
15. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
16. Измерители и показатели финансовых рисков.
17. Распределения вероятностей и ожидаемая доходность.
18. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
19. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.
20. Коэффициент вариации как критерий риска.
21. Оценка надежности инвестиций на основе анализа рисков.
22. Оценка риска, на основе анализа безубыточности предприятия.
23. Количественная оценка риска банкротства предприятия.
24. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
25. Анализ кредитных рисков.
26. Приемы уменьшения кредитных рисков.
27. Эффективная процентная ставка.
28. Наращение и выплата процентов в потребительском кредите.
29. Кредитные гарантии.
30. Риск ликвидности.
31. Основные характеристики портфеля ценных бумаг.
32. Характеристика моделей портфеля ценных бумаг.
33. Модель Марковица о формировании портфеля заданной эффективности с учетом ведущего фактора.
34. Теория арбитражного ценообразования (АРТ).
35. Бета-коэффициент в модели ценных бумаг.
36. Характеристика рыночного (систематического) и собственного (несистематического) риска ценной бумаги.
37. Правило Парето, его использование при принятии финансовых решений.
38. Диверсификация портфеля.
39. Собственный риск портфеля. Рыночный риск портфеля.
40. Модель доходности финансовых активов (CAPM).
41. Линия рынка ценных бумаг (SML).
42. Линия рынка капитала (CML).
43. Модель Тобина-Шарпа-Литнера.

44. β -коэффициент портфеля ценных бумаг.
45. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности.

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
г) вероятность провала программы продаж;
д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
г) умение ликвидировать такие последствия;
д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
б) чистые;
в) ретроспективные;
г) любые;
д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
б) классификации объектов риска;
в) характере оценки риска;
г) характере последствий риска.

6. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
б) кадровый риск;
в) информационный риск;

7. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
б) экономические (коммерческие) и политические;
в) новые и старые;
г) изученные, изучаемые и неизученные.

8. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
б) природные;
в) экономические и политические;
г) внешней и внутренней среды.

9. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

Темы рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

Типовая контрольная точка:

1. К содержанию группы методов снижения риска не относятся:
 - а) управление активами и пассивами;
 - б) самострахование;
 - в) хеджирование;
 - г) методы предотвращения;
 - д) диверсификация;
 - е) активный риск-менеджмент.
2. К группе методов переноса риска относятся:
 - а) страхование;
 - б) диверсификация;
 - в) активный риск-менеджмент;
 - г) лимитирование;

- д) локализация;
- е) гарантия.

3. Метод переноса риска можно по-другому назвать:

- а) метод отказа от риска;
- б) метод снижения риска;
- в) метод предупреждения риска;
- г) метод передачи риска;
- д) метод страхования риска;
- е) метод резервирования риска.

4. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:

- а) метод снижения риска;
- б) метод принятия риска;
- в) метод резервирования риска;
- г) метод внутреннего страхования риска;
- д) метод переноса риска;
- е) метод трансферта риска.

5. К основным направлениям метода переноса риска можно отнести:

- а) заключение договора поручительства;
- б) передача рисков поставщикам сырья;
- в) диверсификация риска;
- г) локализация последствий риска;
- д) хеджирование;
- е) диссипация рисков.

6. Метод, который осуществляется путем переноса хозяйственной деятельности, связанной с повышенным инвестиционным риском, в пределы небольшого дочернего субъекта экономики – это:

- а) диверсификация риска;
- б) распределение риска;
- в) локализация риска;
- г) резервирование риска;
- д) внутреннее страхование риска;
- е) лимитирование риска.

7. Диверсификация риска предполагает:

- а) перераспределение риска во времени;
- б) перераспределение риска в пространстве;
- в) снижение степени риска и потерь;
- г) перенос рисков деятельности в пределы небольшого дочернего предприятия;
- д) нейтрализацию риска;
- е) передачу риска партнерам по отдельным хозяйственным операциям путем

заключения контрактов.

8. Метод диверсификации риска можно по-другому назвать как:

- а) распределение риска;
- б) локализация риска;
- в) перенос риска;
- г) трансферт риска;
- д) снижение степени риска;
- е) диссипация риска.

9. Диверсификация рисков в пространстве достигается следующими путями:

- а) перераспределением риска между участниками хозяйственного процесса;
- б) диверсификацией деятельности;
- в) снижением степени риска;
- г) трансфертом риска;
- д) дробление рынка сбыта;
- е) дробление рынка поставщиков.

10. Метод управления активами и пассивами состоит в том, что:

- а) он имеет целью тщательно сбалансировать наличные средства;
- б) его цель – свести к минимуму изменения в получаемом доходе и прибыли;
- в) он направлен на избежание чрезмерного риска путем динамического регулирования основных параметров вложения капитала;
- г) он предполагает ценовое регулирование посредством выработки ценовой стратегии предприятия;
- д) он предполагает лимитирование риска;
- е) он предполагает нейтрализацию риска через передачу части риска партнерам.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня:

Имеются следующие данные об экономической деятельности предприятия: объем реализации продукции составляет 900 единиц в год; переменные издержки на единицу продукции: 4 условные денежные единицы; постоянные издержки: 600 усл. ден. ед. в год; цена реализации: 6 усл. ден. ед. за единицу продукции. Ставка дисконтирования капитала составляет 10%. Горизонт оценки чувствительности составляет 3 года.

Рассчитайте значение чистого денежного потока для трех сценариев развития событий:

- 1) оптимистического – значения всех факторных переменных улучшаются на 5%;
- 2) пессимистического – значения всех факторных переменных ухудшаются на 5%;
- 3) основного – значения всех факторных переменных остаются неизменными.

Рассчитать ожидаемое значение NPV при вероятностях наступления сценариев: оптимистического 0,15; основного 0,7; пессимистического 0,15. Определить среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации проекта. Сделать вывод относительно общей целесообразности такого проекта.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня :

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 12000 евро через два месяца. Текущий курс – 70 руб. за 1 евро, форвардный курс – 72,5 руб. за 1 евро. Цена исполнения валютного опциона call 72,5 руб., премия 50 коп. за 1 евро. Текущий курс через два месяца – 74 руб. за 1 евро.

Определить результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования;
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции;
- 3) хеджирования с помощью опциона.

Вопросы к устному опросу:

Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность.

- 1. Понятие риска.
- 2. Причины возникновения экономического риска.
- 3. Классификация рисков.
- 4. Управление риском.

Тема 2. Методы оценки экономических рисков.

- 1. Методы теории математических игр.
- 2. Методы теории вероятностей.
- 3. Методы математической статистики.
- 4. Методы теории статистических решений.
- 5. Методы математического программирования.

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

- 1. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
- 2. Матричные игры.
- 3. Понятие игры с природой.
- 4. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
- 5. Матрицы последствий и матрицы рисков.
- 6. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
- 7. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности.
- 8. Оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности

неопределенности

Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска.

- 1. Измерители и показатели финансовых рисков.

2. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
3. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.

Тема 5. Инвестиционные риски.

1. Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариации-ковариации), историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло).

2. Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска.
3. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия.

1. Анализ безубыточности.
2. Количественная оценка риска банкротства предприятия.

Тема 7. Кредитные риски.

1. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
2. Анализ кредитных рисков.
3. Приемы уменьшения кредитных рисков.
4. Эффективная процентная ставка.
5. Наращение и выплата процентов в потребительском кредите.
6. Кредитные гарантии..

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: практ. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Дашков и К, 2023. - 538 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/316010>

Л1.2 Гурнович Т. Г., Остапенко Е. А., Молчаненко С. А., Гурнович Т. Г. Оценка и анализ рисков [Электронный ресурс]: учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2022. - 251 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/943147>

Л1.3 Гурнович Т. Г., Остапенко Е. А., Молчаненко С. А., Гурнович Т. Г. Оценка и анализ рисков [Электронный ресурс]: учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2025. - 251 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/956566>

дополнительная

Л2.1 Кучеров И. И., Поветкина Н. А. Риски финансовой безопасности [Электронный ресурс]: моногр.. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020. - 304 с. – Режим доступа: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1079226>

Л2.2 Серебрякова Т. Ю., Гордеева О. Г. Риски организации: их учет, анализ и контроль [Электронный ресурс]: моногр.; ВО - Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 233 с. – Режим доступа: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1081000>

Л2.3 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: практ. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 538 с. – Режим доступа: <https://znaniy.com/catalog/document?id=429160>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Струченкова Т. В. Валютные риски: анализ и управление [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2023. - 210 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/950073>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	http://stavstat.gks.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
 2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
 3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
 4. Выполнить домашнее задание;
 5. Проработать тестовые задания и задачи;
 6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.
- При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и

рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.

- Большие неструктурированные кейсы объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;

- ведет студент;

- группы студентов представляют свои варианты решения;

- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.

2. Поиск фактов по данной проблеме.

3. Рассмотрение альтернативных решений.

4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	160/Эи Ф	Оснащение: столы – 32 шт., стулья – 130 шт., мультимедийная доска, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
		141/Эи Ф	Оснащение: столы – 24 шт., стулья – 48 шт., мультимедийная доска EDFLAT IFP2f82, компьютеры – 26 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		132/Эи Ф	Оснащение: столы – 23 шт., стулья – 23 шт., мультимедийная доска EDFLAT IFP2f82, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

_____ доц. , кэн Скрипниченко Юрий Сергеевич

_____ доц. , кэн Капустина Елена Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 26 от 31.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой _____ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП _____