

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

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
учетно-финансового факультета  
Костюкова Елена Ивановна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 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 является 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 социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	<b>знает</b> Методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности <b>умеет</b> Исследовать на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности <b>владеет навыками</b> 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	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	<b>знает</b> 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 <b>умеет</b> Выявлять внутренние и внешние угрозы, предупреждать, локализовать, нейтрализовать риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации,

<p>деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.</p>		<p>бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности <b>владеет навыками</b> 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</p>
<p>ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>ОПК-3.3 Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p>	<p><b>знает</b> Методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности <b>умеет</b> Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности <b>владеет навыками</b> Практического применения методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p>
<p>ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта</p>	<p>ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов); идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)</p>	<p><b>знает</b> Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов) <b>умеет</b> Применять методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов) <b>владеет навыками</b> 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)</p>
<p>ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта</p>	<p>ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика</p>	<p><b>знает</b> D/01.7 Зн.3 Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010) <b>умеет</b></p>

	консультационного проекта)	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  <b>владеет навыками</b> 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 установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации	ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого уровня риска	<b>знает</b> F/02.8 Зн.1 Методы принятия решений в условиях неопределенности (08.018) F/02.8 Зн.2 Теория рисков, теория корпоративных финансов (08.018) <b>умеет</b> F/02.8 У.3 Сопоставлять угрозы, возможности и эффект, которые неопределенность оказывает на цели (08.018) <b>владеет навыками</b> F/02.8 ТД.1 Разработка и уточнение уровня ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого уровня риска (08.018)
ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации	ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	<b>знает</b> F/02.8 Зн.3 Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности (08.018) F/02.8 Зн.4 Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности (08.018) <b>умеет</b> F/02.8 У.4 Анализировать и утверждать системы лимитов, ограничений, пороговых значений и стратегические решения по принятию уровня риска (по проектам, контрагентам, сферам и видам деятельности, социально-экономическим процессам) (08.018) <b>владеет навыками</b> F/02.8 ТД.2 Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска

<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления</p>	<p><b>знает</b> F/01.8 Зн.7 Принципы формирования бизнес-стратегий (08.018) <b>умеет</b> Применять принципы формирования бизнес-стратегий <b>владеет навыками</b> F/01.8 ТД.2 Отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления (08.018)</p>
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p><b>знает</b> F/01.8 Зн.13 Локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития с учетом рисков F/01.8 Зн.14 Ключевые процессы организации и сфере управления рисками F/01.8 Зн.15 Современный международный и национальный опыт профессиональной деятельности риск-менеджера F/01.8 Зн.16 Базовые принципы кодекса этики профессиональных организаций по риск-менеджменту F/01.8 Зн.17 Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны F/01.8 Зн.19 Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры  <b>умеет</b> F/01.8 У.8 Вносить предложения по изменению и совершенствованию стратегии управления рисками F/01.8 У.9 Формировать и анализировать показатели эффективности управления рисками  <b>владеет навыками</b> F/01.8 ТД.4 Согласование нормативных актов по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>

### 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:

Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство

Налоговый учет и отчетность

Статистика

Страхование

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Эконометрика

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов

Экономический анализ  
Бухгалтерский учет  
Бухгалтерский финансовый учет и отчетность  
Информационная безопасность  
Корпоративные финансы  
Налоги и налогообложение  
Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках  
Право  
Правовые основы обеспечения экономической безопасности  
Учет в условиях неопределенности  
Финансово-экономическая статистика  
Практика по профилю профессиональной деятельности  
Проектная работа  
Региональная экономическая безопасность  
Социально-экономическая статистика  
Управление проектами  
Математика  
Математические методы в экономике  
Национальная экономическая безопасность  
Теория бухгалтерского учета  
Теория статистики  
Экономика организации (предприятия)  
Деньги, кредит, банки  
Ознакомительная практика  
Основы экономической безопасности  
Экономическая теория  
Финансовая грамотность  
Освоение дисциплины «Оценка рисков» является необходимой основой для последующего

изучения следующих дисциплин:

Анализ и безопасность данных  
Арбитражно-процессуальное право  
Аудит  
Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы  
Практика по профилю профессиональной деятельности  
Стратегическое управление рисками  
Стратегия социально-экономического развития в условиях риска и неопределенности  
Теневые финансовые процессы в экономике  
Финансовая безопасность  
Финансовые расследования  
Финансовый анализ  
Бухгалтерский учет в коммерческих банках  
Бухгалтерский учет в страховых организациях  
Внутренний аудит  
Контроль и ревизия  
Научно-исследовательская работа  
Финансовая разведка  
Финансовый риск-менеджмент  
Государственный аудит  
Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность  
Контрактная система закупок  
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы  
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  
Преддипломная практика  
Судебная экономическая экспертиза

Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами  
 Экономическая безопасность банковской деятельности  
 Экономическая безопасность страховых компаний  
 Экономическая оценка инвестиций

**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 (этапа) практики	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		ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2	

1.2.	Методы оценки экономических рисков	7	6	2	4		6			ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
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, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
2.	2 раздел. Принятие решений в условиях неопределенности									
2.1.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	7	8	2	6		6			ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
2.2.	Статистические методы принятия решений в условиях риска	7	10	4	6		6	КТ 2	Контрольная работа	ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
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, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2

3.	3 раздел. Дифференциация рисков в отраслях экономики								
3.1.	Инвестиционные риски	7	6	2	4		8		ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
3.2.	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	7	6	2	4		8		ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
3.3.	Кредитные риски	7	8	4	4		8		ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2
3.4.	Контрольная точка №3	7	2		2		2	КТ 3	Контрольная работа
3.5.	Промежуточная аттестация	7							ОПК-2.3, ОПК-3.3, ОПК-1.3, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2

	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	Риск как экономическая категория, его сущность	2/-
Методы оценки экономических рисков	Методы оценки экономических рисков	2/-
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	2/-
Статистические методы принятия решений в условиях риска	Статистические методы принятия решений в условиях риска	4/-
Инвестиционные риски	Инвестиционные риски	2/-
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	2/-
Кредитные риски	Кредитные риски	4/-
Итого		18

### 5.2. Семинарские (практические, лабораторные) 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	Риск как экономическая категория, его сущность	Пр	2/-/-
Методы оценки экономических рисков	Методы оценки экономических рисков	Пр	4/-/-
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	2/-/-
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Пр	6/-/-
Статистические	Статистические методы принятия решений	Пр	6/-/-

методы принятия решений в условиях риска	в условиях риска		
Контрольная точка №2	Контрольная точка №2	Пр	2/-/-
Инвестиционные риски	Инвестиционные риски	Пр	4/-/-
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Пр	4/-/-
Кредитные риски	Кредитные риски	Пр	4/-/-
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/-

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы самостоятельной работы	к текущему контролю
Риск как экономическая категория, его сущность	6
Методы оценки экономических рисков	6
Контрольная точка №1	2
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	6
Статистические методы принятия решений в условиях риска	6

Контрольная точка №2	2
Инвестиционные риски	8
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	8
Кредитные риски	8
Контрольная точка №3	2



Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
возможных угроз экономической безопасности	Национальная экономическая безопасность			x							
	Основы экономической безопасности		x								
	Практика по профилю профессиональной деятельности				x				x		
	Практикум по обеспечению экономической безопасности							x			
	Региональная экономическая безопасность				x						
	Социально-экономическая статистика				x						
	Статистика			x	x	x	x				
	Теория статистики			x							
	Финансово-экономическая статистика					x					
	Эконометрика					x	x				
	Экономическая безопасность		x	x	x	x	x	x			
	Экономический анализ					x	x				
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	Бухгалтерский учет			x	x	x					
	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность				x	x					
	Научно-исследовательская работа									x	
	Национальная экономическая безопасность			x							
	Основы экономической безопасности		x								
	Практика по профилю профессиональной деятельности				x				x		
	Практикум по обеспечению экономической безопасности							x			
	Региональная экономическая безопасность				x						
	Экономическая безопасность		x	x	x	x	x	x			
	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов					x	x				
Экономический анализ					x	x					
ОПК-3.3:Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических	Контроль и ревизия									x	
	Научно-исследовательская работа									x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности								x		





Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК-3.2: Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы									x		
	Корпоративные финансы					x						
	Научно-исследовательская работа										x	
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x						
	Практика по профилю профессиональной деятельности									x		
	Стратегическое управление рисками									x		
	Стратегия социально-экономического развития в условиях риска и неопределенности									x		
	Страхование							x				
	Финансовая безопасность									x		
	Финансовый анализ									x		
	Финансовый риск-менеджмент										x	
	Экономическая безопасность		x	x	x	x	x	x	x			
	Экономическая безопасность банковской деятельности											x
	Экономическая безопасность страховых компаний											x
Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов						x	x					
ПК-4.2: Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления	Бухгалтерский управленческий учет								x			
	Контрактная система закупок											x
	Корпоративные финансы					x						
	Научно-исследовательская работа										x	
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x						
	Практика по профилю профессиональной деятельности									x		
	Проектная работа		x		x							
	Статистические методы прогнозирования								x			
	Стратегическое управление рисками									x		
	Страхование							x				
	Судебная экономическая экспертиза											x
	Управление проектами				x							



Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	Экономическая безопасность банковской деятельности											x
	Экономическая безопасность страховых компаний											x
	Экономическая оценка инвестиций											x

## 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 корректровке, 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	
<b>7 семестр</b>			
КТ 1	Контрольная работа	10	
КТ 2	Контрольная работа	10	
КТ 3	Контрольная работа	10	
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>		<b>30</b>	
Посещение лекционных занятий		20	
Посещение практических/лабораторных занятий		20	
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях		30	
<b>Итого</b>		<b>100</b>	
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
<b>7 семестр</b>			

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 уровня усвоения индикатора компетенций

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

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла

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»**

## 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.

## 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. Нарращение 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 (САРМ).
41. Линия рынка ценных бумаг (SML).
42. Линия рынка капитала (CML).
43. Модель Тобина-Шарпа-Литнера.
44.  $\beta$ -коэффициент портфеля ценных бумаг.
45. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности.

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

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

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1		

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

**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. -

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 лекционных занятий		
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа	Э-149	Оснащение: Специализированная мебель на 30 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., интерактивная Smart доска-1шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов и индивидуальных и групповых консультаций:		
4	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации		

### 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, прочитать 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, прочитать 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)

\_\_\_\_\_ , Григорьева Оксана Петровна

Рецензенты

\_\_\_\_\_ , Агаркова Любовь Васильевна

\_\_\_\_\_ , Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании Кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики протокол № от 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 Учетно-финансовый факультет протокол № от г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП \_\_\_\_\_