

**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 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 данных 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 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	<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, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности <b>владеет навыками</b>

<p>субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.</p>		<p>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 консультационного проекта)</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> 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</p>

			<p><b>владеет навыками</b></p> <p>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)</p>
<p>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</p>	<p>ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска</p>	<p><b>знает</b></p> <p>Необходимо глубокое понимание природы и классификации рисков, особенностей формирования индикаторов риска, методов оценки и анализа пороговых значений, а также требований нормативных документов и корпоративных практик в сфере управления рисками.</p> <p><b>умеет</b></p> <p>Требуются навыки проектирования и обоснования уровней ключевых индикаторов, а также оценки соответствия этих индикаторов установленным пределам. Важно уметь оценивать риски и разрабатывать рекомендации по принятию необходимых мер в случае приближения к опасным уровням риска.</p> <p><b>владеет навыками</b></p> <p>Нужно уверенно пользоваться современными средствами анализа рисков, владеть методами мониторинга и диагностики рисков, а также коммуникационными навыками для представления выводов и рекомендаций руководству и коллегам. Важна также способность эффективно взаимодействовать с коллегами из смежных подразделений и консультироваться с экспертами по различным видам рисков.</p>	
<p>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</p>	<p>ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска</p>	<p><b>знает</b></p> <p>Основы классификации рисков, методы анализа и оценки уровня риска, принципы лимитирования и нормативно-правовую базу, регламентирующую установку лимитов и допустимых уровней риска.</p> <p><b>умеет</b></p> <p>Устанавливать лимиты на отдельные виды рисков, определять предельно допустимый уровень риска, готовить соответствующие нормативные документы и обеспечивать их выполнение сотрудниками организации.</p> <p><b>владеет навыками</b></p> <p>Навыками оценки рисков, аналитическими техниками и моделями, используемыми для анализа рисков, способностью обосновывать выбранные лимиты и доводить их до исполнителей, вести переговоры и убеждать руководство в правильности принятых решений.</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-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления</p>	<p><b>знает</b> Требования и стандарты, предъявляемые к проекту для вынесения на рассмотрение коллегиальных органов управления; основы эффективной коммуникации и подготовки проектной документации; классификацию рисков и потенциальных угроз, возникающих при реализации проектов; существующие методы оценки эффективности и надежности проектов.</p> <p><b>умеет</b> Проводить предварительную экспертизу и анализ представленных проектов, выделять ключевые аспекты, способные повлиять на принятие итогового решения; организовывать подготовку материалов для рассмотрения коллегиальным органом; формулировать четкую позицию по каждому представленному проекту; координировать участие экспертов и руководителей функциональных подразделений в процессе согласования.</p> <p><b>владеет навыками</b> Навыками профессионального взаимодействия и конструктивного сотрудничества с членами коллегиальных органов управления; техникой презентации и убедительной аргументации своего мнения; методиками быстрого анализа большого объема информации и выявления приоритетных вопросов; технологиями оперативного внесения дополнений и исправлений в подготовленные проекты.</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> Законодательные и нормативные основы управления рисками, действующие государственные стандарты и положения, касающиеся управления рисками; общие принципы гармонизации региональных и федеральных законодательных инициатив; ключевые механизмы взаимодействия ведомств и регуляторов на разных уровнях управления; спецификации отраслей, требующие особого подхода к урегулированию рисков.</p> <p><b>умеет</b> 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.</p> <p><b>владеет навыками</b> Профессиональными навыками ведения</p>

		деловой переписки и подготовки официальных документов; техникой эффективных коммуникаций и убеждения оппонентов; приёмами урегулирования разногласий и выработки компромиссных решений; знаниями о порядке прохождения и оформления нормативных актов различного уровня.
--	--	--

### 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

Ознакомительная практика

Математика

Математические методы в экономике

Экономика организации (предприятия)

Информационная безопасность

Теория бухгалтерского учета

Бухгалтерский финансовый учет и отчетность

Налоговый учет и отчетность

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Учет в условиях неопределенности

Управление проектами

Экономическая теория

Правовые основы обеспечения экономической безопасности

Страхование

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Корпоративные финансы

Финансовая грамотность

Деньги, кредит, банки

Налоги и налогообложение

Основы экономической безопасности

Национальная экономическая безопасность

Региональная экономическая безопасность

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов

Теория статистики

Социально-экономическая статистика

Финансово-экономическая статистика

Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство

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  
 Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы  
 Финансовая безопасность  
 Экономическая безопасность страховых компаний  
 Финансовый риск-менеджмент  
 Экономическая безопасность банковской деятельности  
 Финансовые расследования  
 Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность  
 Теневые финансовые процессы в экономике  
 Экономическая оценка инвестиций  
 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 ответственного 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	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.	2/2

	Источники появления рисков.	
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	1		2		3		4		5	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОПК-1.3:Исследует на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство						x				
	Научно-исследовательская работа									x	
	Национальная система ПОД и ФТ				x						
	Национальная экономическая безопасность			x							
	Основы экономической безопасности		x								
	Практика по профилю профессиональной деятельности				x		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	Бухгалтерский учет			x	x	x					
	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность				x	x					
	Научно-исследовательская работа									x	
	Национальная система ПОД и ФТ				x						
	Национальная экономическая безопасность			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 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		x		
	Продовольственная безопасность									x	
	Проектная работа		x		x						
	Статистические методы прогнозирования								x		
	Стратегическое управление рисками								x		
	Страхование						x				
	Судебная экономическая экспертиза										x
	Управление проектами				x						
	Учет в условиях неопределенности					x					
	Финансовая безопасность								x		
	Финансовый анализ								x		
	Финансовый риск-менеджмент									x	
	Эконометрическое моделирование								x		
	Экономическая безопасность банковской деятельности										x
Экономическая безопасность страховых компаний										x	
ПК-4.3: Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях	Арбитражно-процессуальное право								x		
	Бухгалтерский управленческий учет							x			
	Бюджетная система РФ							x			
	Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность										x
	Информационная безопасность					x					
	Налоговый учет и отчетность						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	
	Научно-исследовательская работа										x	
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x						
	Организация и методика проведения налоговых проверок							x				
	Право	x	x		x	x						
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности					x						
	Практика по профилю профессиональной деятельности						x		x			
	Преддипломная практика											x
	Стратегическое управление рисками								x			
	Страхование						x					
	Судебная экономическая экспертиза											x
	Теневые финансовые процессы в экономике								x			
	Учет в условиях неопределенности					x						
	Финансовые расследования								x			
	Финансовый риск-менеджмент									x		
	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 корректировке, 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
<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
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. Нарастание 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.

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.

Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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

Что из перечисленного наиболее полно отражает сущность экономического риска как категории?

- А) Возможность получения только отрицательного результата.
- Б) Вероятность возникновения форс-мажорных обстоятельств.
- В) Ситуация неопределенности, характеризующаяся возможностью как положительных (выгода), так и отрицательных (убыток) отклонений от ожидаемого результата.
- Г) Объективно существующая закономерность в рыночной экономике.

Правильный ответ: В

Какие из признаков являются основополагающими для риска как экономической категории? (Несколько ответов)

- А) Неопределенность среды и условий деятельности.
- Б) Полная предсказуемость результата.
- В) Наличие альтернативных вариантов решений.
- Г) Отсутствие возможности оценки последствий.
- Д) Возможность (вероятность) наступления ущерба или получения дополнительной выгоды.

Правильные ответы: А, В, Д

Чем «неопределенность» принципиально отличается от «риска»?

- А) Неопределенность — это объективное понятие, а риск — субъективное.
- Б) Риск предполагает наличие известных вероятностей исхода, в то время как при неопределенности вероятности наступления событий неизвестны или их невозможно определить.
- В) Неопределенность всегда ведет к убыткам, а риск — к прибыли.
- Г) Отсутствует принципиальная разница, это синонимы.

Правильный ответ: Б

К чистым (статическим) рискам относятся риски:

- А) Инфляционный и валютный.
- Б) Инновационный и инвестиционный.
- В) Природно-естественные и имущественные.
- Г) Риски упущенной выгоды.

Правильный ответ: В

Субъективность экономического риска обусловлена:

- А) Стихийными бедствиями.
- Б) Изменением конъюнктуры рынка.
- В) Различиями в психологических установках, опыте и склонности к риску лиц, принимающих решения.
- Г) Нормативными актами государственного регулирования.

Правильный ответ: В

Тема 2. Методы оценки экономических рисков.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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

Какой метод оценки риска основан на сборе и обработке мнений экспертов?

- А) Расчетно-аналитический.
- Б) Метод аналогий.
- В) Эвристический (экспертных оценок).
- Г) Статистический.

Правильный ответ: В

Метод аналогий при оценке риска подразумевает:

- А) Использование математического аппарата теории вероятностей.
- Б) Использование базы данных о рисках аналогичных проектов или бизнес-ситуаций в прошлом.
- В) Построение диаграммы Исикавы («рыбьей кости»).
- Г) Исключительно интуитивное предвидение менеджера.

Правильный ответ: Б

Какие методы относятся к качественным методам оценки риска? (Несколько ответов)

- А) Построение карты (матрицы) рисков.
- Б) Расчет коэффициента вариации.
- В) Анализ целесообразности затрат.
- Г) Метод Монте-Карло (имитационное моделирование).
- Д) SWOT-анализ.

Правильные ответы: А, В, Д

Что представляет собой «карта рисков» (риск-матрица)?

- А) Географическая карта с нанесенными зонами бедствия.
- Б) Графическое отображение рисков, где по одной оси откладывается вероятность наступления события, а по другой — размер возможного ущерба.
- В) Схема документооборота для согласования рискованных операций.
- Г) Перечень нормативных документов по управлению рисками.

Правильный ответ: Б

Метод «дерева решений» в основном применяется для анализа рисков:

- А) Имеющих исключительно количественное выражение.
- Б) Проектов, имеющих обозримое количество вариантов развития событий или последовательных этапов.
- В) Только для валютных рисков.
- Г) Только для оценки кредитоспособности физических лиц.

Правильный ответ: Б

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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

Какой показатель характеризует абсолютную меру риска и измеряется в тех же единицах, что и сам результативный показатель (рубли, проценты и т.д.)?

- А) Коэффициент вариации

- Б) Дисперсия
- В) Среднее квадратическое отклонение (стандартное отклонение)
- Г) Коэффициент асимметрии

Правильный ответ: В

2. Если коэффициент вариации (CV) инвестиционного проекта равен 35%, то степень риска данного проекта оценивается как:

- А) Низкая (до 10%)
- Б) Умеренная (10–25%)
- В) Средняя (25–50%)
- Г) Высокая (более 50%)

Правильный ответ: В

3. В условиях полной неопределенности, когда вероятности возможных сценариев неизвестны, критерий Вальда (максиминный критерий) ориентируется на:

- А) Минимизацию максимально возможных потерь
- Б) Максимизацию минимально возможного выигрыша (гарантированный результат)
- В) Максимизацию математического ожидания полезности
- Г) Минимизацию дисперсии доходности

Правильный ответ: Б

4. Что показывает значение Value at Risk (VaR) на уровне доверия 95% в размере 10 млн рублей?

- А) Максимально возможные потери составят не более 10 млн рублей
- Б) С вероятностью 95% потери не превысят 10 млн рублей
- В) С вероятностью 5% потери составят ровно 10 млн рублей
- Г) Средние ожидаемые потери составляют 10 млн рублей

Правильный ответ: Б

5. Мера риска «ожидаемый убыток при наступлении неблагоприятного события» (Expected Shortfall — ES) отличается от VaR тем, что:

А) Оценивает среднюю величину потерь в «хвосте» распределения (за пределами доверительного интервала VaR)

- Б) Оценивает максимально возможный убыток
- В) Не учитывает вероятности наступления событий
- Г) Применяется только для нормального распределения

Правильный ответ: А

Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска.

Вопросы к устному опросу

1. Измерители и показатели финансовых рисков.
2. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска.
3. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.

Что является основой статистического метода принятия решений в условиях риска?

- А) Интуиция лица, принимающего решения.
- Б) Анализ частот и вероятностей наступления событий на основе исторических данных.
- В) Строгое следование инструкциям центрального аппарата.
- Г) Исключительно методы экстраполяции трендов.

Правильный ответ: Б

Правило «трех сигм» ( $3\sigma$ ) в статистическом анализе рисков гласит, что:

А) Максимальная величина риска равна трехкратному размеру прибыли.  
Б) При нормальном распределении 99,7% значений случайной величины лежат в интервале  $[M - 3\sigma; M + 3\sigma]$ .

В) Вероятность безрисковой зоны составляет 3% от общего числа операций.

Г) Коэффициент риска не должен превышать 3.

Правильный ответ: Б

Какой статистический метод позволяет выявить зависимость между изменением доходности актива и доходностью рынка в целом (систематический риск)?

- А) Регрессионный анализ ( $\beta$ -коэффициент).
- Б) Дисперсионный анализ.
- В) Кластерный анализ.

Г) Корреляционный анализ (без построения модели).

Правильный ответ: А

Закон больших чисел в контексте управления рисками означает, что:

А) Чем больше сумма инвестиций, тем выше риск.

Б) Совокупный риск портфеля снижается при увеличении количества некоррелированных активов (диверсификация).

В) Большие предприятия не подвержены рискам.

Г) Вероятность массовых потерь выше, чем единичных.

Правильный ответ: Б

Если при принятии решения в условиях риска лицо ориентируется на максимизацию математического ожидания полезности, то такая модель поведения называется:

А) Минимаксной.

Б) Рациональной (гипотеза рационального выбора).

В) Спекулятивной.

Г) Консервативной.

Правильный ответ: Б

Тема 5. Инвестиционные риски.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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.

Что относится к внутренним (несистематическим) инвестиционным рискам?

А) Изменение ключевой ставки Центрального банка.

Б) Снижение качества управления проектом или ошибки в планировании бюджета.

В) Геополитическая нестабильность.

Г) Стихийное бедствие регионального масштаба.

Правильный ответ: Б

Для оценки чувствительности инвестиционного проекта используется показатель:

А) NPV (Net Present Value).

Б) Внутренняя норма доходности (IRR).

В) Коэффициент эластичности (изменение результивного показателя при изменении фактора на 1%).

Г) Период окупаемости (PP).

Правильный ответ: В

Что показывает «точка безубыточности» (BEP) в контексте инвестиционного анализа рисков?

А) Максимально допустимый уровень инфляции.

Б) Минимальный объем производства/продаж, при котором выручка покрывает все издержки (порог рентабельности).

В) Момент времени, когда проект начинает приносить чистую прибыль после выплаты дивидендов.

Г) Ставку дисконтирования, при которой NPV становится равным нулю.

Правильный ответ: Б

Какие методы снижения инвестиционных рисков предполагают передачу ответственности за их реализацию третьим лицам?

А) Хеджирование.

Б) Лимитирование.

В) Диверсификация.

Г) Аутсорсинг (страхование, резервирование).

Правильный ответ: Г

Понятие «дисконтирование» в оценке инвестиционных рисков используется для:

А) Учета инфляции и риска путем приведения будущих денежных потоков к текущей стоимости.

Б) Упрощения бухгалтерской отчетности.

В) Расчетов налоговой нагрузки.

Г) Определения номинальной стоимости акций.

Правильный ответ: А

Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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

Как называется запас прочности (margin of safety), рассчитываемый на основе анализа безубыточности?

- А) Разница между фактической выручкой и выручкой в точке безубыточности.
- Б) Разница между переменными и постоянными затратами.
- В) Отношение маржинальной прибыли к выручке.
- Г) Сумма амортизационных отчислений.

Правильный ответ: А

Чем выше значение операционного рычага (операционного леввериджа) в компании, тем:

- А) Ниже производственный риск (чем меньше доля постоянных затрат).
- Б) Выше предпринимательский риск (чем больше доля постоянных затрат в структуре себестоимости).
- В) Выше финансовая устойчивость.
- Г) Меньше зависимость от изменения цен на сырье.

Правильный ответ: Б

Критический объем производства (точка безубыточности) в натуральном выражении рассчитывается как:

- А) Выручка / (Цена — Переменные затраты на ед.).
- Б) Постоянные затраты / (Цена — Переменные затраты на ед.).
- В) (Постоянные затраты + Переменные затраты) / Цена.
- Г) Маржинальная прибыль / Выручка.

Правильный ответ: Б

Как изменение структуры затрат (увеличение доли постоянных расходов) влияет на уровень риска предприятия?

- А) Риск снижается, так как постоянные расходы проще контролировать.
- Б) Риск возрастает, так как снижается порог рентабельности.
- В) Риск возрастает, так как повышается порог рентабельности и увеличивается чувствительность прибыли к колебаниям объема продаж.
- Г) Риск не изменяется, так как структура затрат не влияет на риск.

Правильный ответ:

Маржинальная прибыль (contribution margin) — это:

- А) Чистая прибыль после налогообложения.
- Б) Разница между выручкой и переменными затратами.
- В) Сумма постоянных затрат и валовой прибыли.
- Г) Отношение прибыли к выручке.

Правильный ответ: Б

Тема 7. Кредитные риски.

Вопросы к устному опросу и тесты:

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

Что такое кредитный риск?

- А) Риск изменения процентных ставок на рынке.
  - Б) Риск невозврата (неисполнения) заемщиком принятых на себя обязательств перед кредитором.
  - В) Риск отзыва лицензии у банка.
  - Г) Риск снижения стоимости залога.
- Правильный ответ: Б

Модель Альтмана (Z-score) используется для оценки:

- А) Кредитоспособности корпоративных заемщиков (вероятности банкротства).
- Б) Стоимости залогового имущества.
- В) Уровня процентного риска.
- Г) Платежеспособности физических лиц на основе скоринга.

Правильный ответ: А

Какие способы снижения кредитного риска относятся к обеспечению исполнения обязательств? (Несколько ответов)

- А) Залог имущества.
- Б) Банковская гарантия (поручительство).
- В) Формирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).
- Г) Секьюритизация активов.
- Д) Неустойка (штрафы, пени) по договору.

Правильные ответы: А, Б, Д

Скоринг (credit scoring) — это метод оценки кредитного риска, основанный на:

- А) Анализе денежного потока заемщика.
- Б) Статистической (балльной) оценке характеристик заемщика, позволяющей классифицировать его по степени надежности.
- В) Оценке только финансового обеспечения (залога).
- Г) Субъективном мнении одного кредитного инспектора.

Правильный ответ: Б

Что такое «ковенант» в кредитном договоре с точки зрения управления риском?

- А) Процентная ставка по кредиту.
- Б) Ограничительное условие (обязательство заемщика соблюдать определенные финансовые показатели или воздерживаться от определенных действий).
- В) Сумма основного долга.
- Г) График погашения платежей.

Правильный ответ: Б

Задания к контрольной точке

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. 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.

4. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

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

5. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- 6. 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.
- 7. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
  - а) усложняется;
  - б) упрощается;
  - в) остается неизменным.

8. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,71 обеспечивает доход в 13 тыс. руб., однако с вероятностью 0,29 убытки могут составить 7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,67 можно получить доход 17 тыс. руб., с вероятностью 0,33 убытки 9 тыс. руб. Какой из проектов следует реализовать?

9-а. Для заданной матрицы последствий выбрать вариант решения в условиях полной неопределенности, руководствуясь следующими ожиданиями лица, принимающего решения:

- крайнего оптимизма;
- крайнего пессимизма;
- при коэффициенте оптимизма, равном 0,38.

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 3 & 7 & 6 \\ 2 & 4 & 5 & 11 \\ 7 & 3 & 5 & 9 \\ 3 & 2 & 5 & 8 \end{pmatrix}$$

9-б. Для аналогичной матрицы (задача 9-а) выбрать варианты решения в условиях частичной неопределенности:

- руководствуясь следующими вероятностями развития ситуаций, образующих полную группу событий:

$$p_1 = 1/5, p_2 = 1/6, p_3 = 1/3, p_4 = 0,3$$

- считая все возможные исходы равновероятностными.

## 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.znaniium.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.znaniium.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://znanium.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	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	<a href="http://stavstat.gks.ru/">http://stavstat.gks.ru/</a>

## 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 (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

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

- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) 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 Total Security - Антивирус

*11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Total Security - 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	Э-160  Э-122	<p>Специализированная мебель на 180 посадочных мест, персональный компьютер – 1 шт., проектор Panasonic EX620 X6A – 1 шт., интерактивная доска SMART Board 690 – 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., микрофон – 1 шт., мониторы - 3 шт., плазменная панель - 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», выход в корпоративную сеть университета.</p> <p>Оснащение: специализированная мебель на 25 посадочных мест, рабочие станции 13 шт., проектор Epson EB -965H – 1 шт., интерактивная доска SMART Board 690 – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p>
		Э-142	<p>Оснащение: Специализированная мебель на 24 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., Проекционный экран – 1 шт., Оптико-электронное устройство идентификации стрелка «Рубин» - 1 шт., Лазерный пистолет Макарова ЛТ-120ПМ - 1 шт., Лазерный автомат Калашникова - 1 шт., ММГ автомата Калашникова - 1 шт., ММГ пистолета Макарова - 1 шт.</p>

2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		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.
		214/НК библио тека	Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.

### 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)

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Агаркова Любовь Васильевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 30 от 24.03.2025 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 № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП \_\_\_\_\_