

**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.В.ДВ.01.01 Оценка и управление рисками

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Оценка и управление рисками» 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 и управление рисками» 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
ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками	ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска	знает Зн.2; С/06.7 Методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения (08.018); Зн.3; С/06.7 Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска (08.018) умеет У.4; С/06.7 Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска (08.018); У.7; С/06.7 Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики (08.018); владеет навыками ТД.4; С/06.7 Мониторинг изменений карты рисков (08.018); ТД.6; С/06.7 Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска (08.018);
ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками	ПК-1.2 Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации	знает Зн.1; С/06.7 Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками (08.018); Зн.8; С/06.7 Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения (08.018); умеет У.2; С/06.7 Анализировать и применять

		<p>мето-дики оценки и управления рисками (08.018); У.3; С/06.7 Анализировать отчетность по всем видам рисков организации (08.018);</p> <p>владеет навыками ТД.1; С/06.7 Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации (08.018); ТД.3; С/06.7 Оценка предельно допустимого уровня риска организации (08.018); ТД.5; С/06.7 Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск (08.018);</p>
<p>ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками</p>	<p>ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления рисками организации</p>	<p>знает Зн.13; С/06.7 Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны (08.018); Зн.14; С/06.7 Нормы профессиональной этики (08.018);</p> <p>умеет У.5; С/06.7 Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации (08.018); У.6; С/06.7 Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками (08.018);</p> <p>владеет навыками ТД.2; С/06.7 Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками (08.018); ТД.8; С/06.7 Анализ функционирования системы управления рисками (08.018); ТД.9; С/06.7 Выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками (08.018);</p>
<p>ПК-4 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации</p>	<p>ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации</p>	<p>знает Зн.10; В/01.7 Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации (08.043)</p> <p>умеет У.1; В/01.7 Использовать методы осуществления проектной деятельности (08.043)</p> <p>владеет навыками ТД.6; В/01.7 Разработка эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной</p>

		деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов (08.043)
--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка и управление рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 1 курсе (-ах).

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

Маркетинговый анализ

Стратегический анализ

Система сбалансированных показателей в управленческой деятельности

Анализ деятельности экономического субъекта

Анализ финансовых рынков

Оценка стоимости бизнеса

Освоение дисциплины «Оценка и управление рисками» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Судебная практика экономических преступлений

Судебно-бухгалтерская экспертиза

Кадровая безопасность

Экономическая безопасность

Финансовая безопасность

Финансовая разведка

Эконометрика (продвинутый уровень)

Система обеспечения экономической и финансовой безопасности

Эконометрическое прогнозирование

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 и управление рисками» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
1	108/3	6	6		87	9	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2				
практической подготовки		6	6		87		

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
1	108/3						0.25

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

№	Наименование раздела/темы	Курс	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	1	2	1	1		12		ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
1.2.	Методы оценки экономических рисков	1	2	1	1		12		ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.	2 раздел. Принятие решений в условиях неопределенности									
2.1.	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	1	1	1			12		ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.2.	Контрольная точка №1	1					10	КТ 1	Контрольная работа	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.3.	Статистические методы принятия решений в условиях риска	1					12		Устный опрос, Тест	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
3.	3 раздел. Дифференциация рисков в отраслях экономики									
3.1.	Инвестиционные риски	1	2	1	1		11		ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
3.2.	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	1	2	2			4		ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
3.3.	Контрольная точка №2	1	1		1		4	КТ 2	Контрольная работа	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
3.4.	Кредитные риски	1					6		Устный опрос	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3

3.5.	Контрольная точка №3	1	2		2		4	КТ 3	Контрольная работа	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
3.6.	Промежуточная аттестация	1							Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания	ПК-4.2, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		108	6	6		87			
	Итого		108	6	6		87			

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	<p>Риск определяется как потенциальная угроза потерь или неполучения ожидаемых выгод вследствие неопределённости исхода хозяйственной деятельности.</p> <p>Виды рисков классифицируются по источникам возникновения (внешние и внутренние), характеру воздействия (финансовые, производственные, коммерческие) и степени вероятности наступления неблагоприятных событий.</p> <p>Задача предпринимателя состоит в грамотном управлении риском, балансируя между стремлением увеличить доходы и снижением вероятных потерь.</p>	1/-
Методы оценки экономических рисков	<p>Качественные методы предполагают интуитивную оценку рисков опытными экспертами на основе качественных критериев («низкий», «средний», «высокий»).</p> <p>Количественные методы позволяют измерить величину риска численно, используя расчёт стандартных отклонений, вариации дохода, коэффициенты корреляции и эластичности.</p> <p>Специальные инструментальные методы включают моделирование, имитационное моделирование методом Монте-Карло и стохастическое программирование.</p>	1/1
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	<p>Вероятностный подход рассматривает возможные сценарии будущего развития и присваивает каждому сценарию свою вероятность наступления.</p> <p>Матрица сценариев используется для</p>	1/1

	<p>отображения сочетания благоприятных и неблагоприятных исходов в зависимости от выбранных решений.</p> <p>Корректировка расчётов путём учёта неопределённых факторов позволяет снизить степень искажений в оценке перспектив инвестиционного проекта.</p>	
Инвестиционные риски	<p>Рыночный риск связан с колебаниями фондового рынка и изменениями котировок ценных бумаг.</p> <p>Кредитный риск возникает при неспособности контрагента исполнить свои долговые обязательства вовремя.</p> <p>Валютный риск выражается в убытках из-за колебаний курсов иностранной валюты относительно отечественной денежной единицы.</p>	1/-
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	<p>Безубыточность характеризует точку, при которой предприятие покрывает расходы выручкой и выходит на нулевую прибыль.</p> <p>Для анализа используются показатели переменных и постоянных затрат, маржи валовой прибыли и точки безубыточности.</p> <p>Уровень производственного левеиджа показывает чувствительность чистой прибыли к изменению объема выпуска продукции.</p>	2/-
Итого		6

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	Риск как экономическая категория, его сущность	Пр	1/1/1
Методы оценки экономических рисков	Методы оценки экономических рисков	Пр	1/1/1
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	0/-/-
Инвестиционные риски	Инвестиционные риски	Пр	1/-/1
Контрольная точка №2	Контрольная точка №2	Пр	1/-/1
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/2
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Риск как экономическая категория, его сущность	12
Методы оценки экономических рисков	12
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	12
Контрольная точка №1	10
Статистические методы принятия решений в условиях риска	12
Инвестиционные риски	11
Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	4
Контрольная точка №2	4

Кредитные риски	6
Контрольная точка №3	4

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка и управление рисками» 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 и управление рисками».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка и управление рисками».
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. Риск как экономическая категория, его сущность	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
2	Методы оценки экономических рисков. Методы оценки экономических рисков	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
4	Контрольная точка №1. Контрольная точка №1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
5	Статистические методы принятия решений в условиях риска. Статистические методы принятия решений в условиях риска	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
6	Инвестиционные риски Инвестиционные риски	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
7	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
8	Контрольная точка №2. Контрольная точка №2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
9	Кредитные риски. Кредитные риски	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	
10	Контрольная точка №3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	

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

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
		1	2	3
ПК-1.1: Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска	Государственный финансовый мониторинг	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.03	x		
	Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков	x		
	Национальная и региональная экономическая безопасность	x	x	
	Национальная система ПОД/ФТ	x		
	Правовые основы экономической и финансовой безопасности	x		
	Преддипломная практика		x	
	Система обеспечения экономической и финансовой безопасности		x	
	Статистические методы финансового мониторинга	x		
	Экономическая безопасность		x	
ПК-1.2: Проводит идентификацию, анализ и оценку наиболее критичных рисков организации	Государственный финансовый мониторинг	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.03	x		
	Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков	x		
	Национальная и региональная экономическая безопасность	x	x	
	Национальная система ПОД/ФТ	x		
	Правовые основы экономической и финансовой безопасности	x		
	Преддипломная практика		x	
	Система обеспечения экономической и финансовой безопасности		x	
	Статистические методы финансового мониторинга	x		
Экономическая безопасность		x		
ПК-1.3: Обеспечивает функционирование и	Государственный финансовый мониторинг	x		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1	2	3
		1	2	3
развитие системы управления рисками организации	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.03	x		
	Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков	x		
	Правовые основы экономической и финансовой безопасности	x		
	Преддипломная практика		x	
	Система обеспечения экономической и финансовой безопасности		x	
	Статистические методы финансового мониторинга	x		
	Экономическая безопасность		x	
ПК-4.2:Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02	x		
	Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков	x		
	Оценка бизнеса в условиях риска	x		
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Преддипломная практика		x	
	Судебная практика экономических преступлений		x	
	Судебно-бухгалтерская экспертиза		x	
	Технологическая безопасность	x		
	Управление проектами	x		
	Финансовая безопасность		x	
	Финансовая разведка		x	
	Цифровые технологии и информационная безопасность	x		
Эконометрическое прогнозирование		x		
Экономическая безопасность		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 и управление рисками» 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 и управление рисками» 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
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа		0
КТ 2	Контрольная работа		0
КТ 3	Контрольная работа		0
Сумма баллов по итогам текущего контроля			0
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			70
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа	0	
КТ 2	Контрольная работа	0	
КТ 3	Контрольная работа	0	

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

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 и управление рисками»

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 (CAPM).
41. Линия рынка ценных бумаг (SML).
42. Линия рынка капитала (CML).
43. Модель Тобина-Шарпа-Литнера.
44. β -коэффициент портфеля ценных бумаг.
45. Портфель Марковица и Тобина максимальной эффективности.

1. Коэффициент β – это мера:
 - а) рискованности ценной бумаги;
 - б) эластичности процентного изменения цены акции к процентному изменению рынка;
 - в) эффективности рыночного портфеля акций;
 - г) доходность ценной бумаги.
2. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:
 - а) ожидания;
 - б) неопределенности;
 - в) вероятности;
 - г) неожиданности.
3. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:
 - а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток;
 - б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий;
 - в) число совершившихся событий;
 - г) число предпринятых попыток.
4. Объективный метод определения вероятности основан на:
 - а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
5. Субъективный метод определения вероятности основан на:
 - а) экспертных оценках;
 - б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
 - в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
 - г) нет верного ответа.
6. Графическое представление распределения вероятностей событий осуществляется посредством:
 - а) системы ожидания;
 - б) системы неопределенности;
 - в) гистограммы вероятностей;
 - г) диаграммы вероятностей.
7. С помощью, каких показателей измеряется колеблемость показателей, возможного результата?
 - а) дисперсия;
 - б) среднее квадратическое отклонение;
 - в) коэффициент вариации;
 - г) среднее ожидаемое значение;
 - д) величина потерь.

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.

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

Тема 2. Методы оценки экономических рисков.

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

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

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

неопределенности

Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях риска.

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

Тема 5. Инвестиционные риски.

1. Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариации-ковариации),

историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте-Карло).

2. Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска.
 3. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.
- Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия.
1. Анализ безубыточности.
 2. Количественная оценка риска банкротства предприятия.

Тема 7. Кредитные риски.

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

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

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

основная

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

Л1.2 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>

Л1.3 Адвокатова А. С., Антонова О. Г., Батарин А. А., Богачев С. В., Гончаренко Л. И., Гурнак А. В., Деткова Ю. С., Засько В. Н., Клоницкая А. Ю., Кожаринов А. В., Крицкий В. И., Мандрощенко О. В., Митин Д. А., Назарова Н. А., Новоселов К. В., Полежарова Л. В., Попова О. С., Пьянова М. В., Смирнов Д. А., Смирнова Е. Е., Смотрицкая А. Г., Хоружий В. И., Шашков В. Ю., Шестемиров А. А., Юмаев М. М. Налоговые риски бизнеса [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Издательство "Магистр", 2025. - 488 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=462825>

дополнительная

Л2.1 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.znanium.com/go.php?id=1081000>

Л2.2 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: практ. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Дашков и К, 2021. - 544 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/230105>

Л2.3 Диммиева А. Р. Оценка рисков проектов развития и расширения производства [Электронный ресурс]: моногр. ; ВО - Аспирантура, Бакалавриат. - Москва: Русайнс, 2016. - 89 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/921384>

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

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

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

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

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

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

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

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

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

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

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

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

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

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

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

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

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

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

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

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

Методические указания к анализу кейс-задач.

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

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

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

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

Типы кейсов:

- Структурированный (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 аудитор ии	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-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		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.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

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 и управление рисками» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

_____ проф. , дэн Агаркова Любовь Васильевна

_____ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» 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 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой _____ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление рисками» 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 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП _____