

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ
декан учётно-финансового факультета
д.э.н., профессор Костюкова Е.И.

« **25** » _____ мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.31 ОЦЕНКА РИСКОВ

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.05.01 Экономическая безопасность

Код и наименование специальности

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

Наименование специализации

Экономист

Квалификация выпускника

Очная, заочная, очно-заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

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(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**	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	Знания: Методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности
		Умения: Исследовать на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности
		Навыки и/или трудовые действия: 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	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	Знания: 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
		Умения: Выявлять внутренние и внешние угрозы, предупреждать, локализовать, нейтрализовать риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и

<p>эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.</p>		<p>статистической отчетности</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: 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>Знания: Методов расчёта экономических показателей для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов</p> <p>Умения: Рассчитывать экономические показатели для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Практического применения методов расчёта экономических показателей для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов</p>
<p>ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>ОПК-3.2 Рассчитывает экономические показатели для характеристики деятельности 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>Знания: Методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p> <p>Умения: Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Практического применения методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности</p>
		<p>Знания: Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов)</p> <p>Умения:</p>
<p>ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской</p>	<p>ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов);</p>	<p>Знания: Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов)</p> <p>Умения:</p>

проверки и (или) выполнением консультационного проекта	идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)	<p>Применять методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов)</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: 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>
	ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности	<p>Знания: D/01.7 Зн.7 Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010)</p> <p>Умения: Применять принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: Практического применения принципов организации и порядка функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</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>Знания: D/01.7 Зн.3 Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010)</p> <p>Умения: Применять методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества</p> <p>Навыки и/или трудовые действия: 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>
ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в	<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>Знания: F/02.8 Зн.1 Методы принятия решений в условиях неопределенности (08.018) F/02.8 Зн.2 Теория рисков, теория корпоративных финансов (08.018)</p> <p>Умения: F/02.8 У.3 Сопоставлять угрозы, возможности и эффект, которые неопределенность оказывает на цели</p>

рамках стратегического управления рисками организации		(08.018) Навыки и/или трудовые действия: F/02.8 ТД.1 Разработка и уточнение уровня ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска (08.018)
	ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	Знания: F/02.8 Зн.3 Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности (08.018) F/02.8 Зн.4 Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности (08.018)
		Умения: F/02.8 У.4 Анализировать и утверждать системы лимитов, ограничений, пороговых значений и стратегические решения по принятию уровня риска (по проектам, контрагентам, сферам и видам деятельности, социально-экономическим процессам) (08.018)
		Навыки и/или трудовые действия: F/02.8 ТД.2 Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска (08.018)
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	ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления	Знания: F/01.8 Зн.7 Принципы формирования бизнес-стратегий (08.018) Умения: Применять принципы формирования бизнес-стратегий
	ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях	Знания: F/01.8 Зн.14 Ключевые процессы организации в сфере управления рисками (08.018) Умения: Применять ключевые процессы организации в сфере управления рисками
		Навыки и/или трудовые действия: Практического применения ключевых процессов организации в сфере управления рисками

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.О.31 «Оценка рисков» является дисциплиной обязательной части программы специалитета.

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 8 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 4 курсе.
- для студентов очно-заочной формы обучения – в 8 семестре;

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

- Математика;
- Теория статистики;
- Социально-экономическая статистика;
- Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство;

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

- Бюджетная система РФ;
- Государственный финансовый мониторинг;
- Финансовый риск-менеджмент.

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.

Очная форма обучения

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			
8	144/4	18	36	-	54	36	экзамен
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	6	-	-	-	
практической подготовки (при наличии)		12	24	-	34	-	

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации и перед экзаменом	Экзамен
8	144/4	-	-	-	-	-	0,25

Заочная форма обучения

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			
4	144/4	4	8	-	123	9	Экзамен, контрольная работа
в т.ч. часов: в интерактивной форме		-	-	-	-	-	
практической подготовки (при наличии)		2	4	-	78	-	

наличии)						
----------	--	--	--	--	--	--

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел						
		Контрольная работа	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации и перед экзаменом	Экзамен
7	108/3	0,2	-	-	-	-	-	0,25

Очно-заочная форма обучения

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			
8	144/4	10	22	-	76	36	экзамен
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	6	-		-	
практической подготовки (при наличии)		6	12	-	48	-	

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации и перед экзаменом	Экзамен
8	144/4	-	-	-	-	-	0,25

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

Очная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
1	Риск как экономическая категория, его сущность	10	2	2		6	Контрольная точка 1	Собеседование, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
2	Методы оценки экономических рисков	12	2	4		6		Собеседование, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
3	Контрольная точка №1	4		2		2		Контрольная точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
Раздел 2. Принятие решений в условиях неопределенности									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов ***	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	14	2	6		6	Контроль ная точка 2	Собеседо вание, реферат, кейс- метод	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
5	Статистические методы принятия решений в условиях риска	16	4	6		6		Собеседо вание, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
6	Контрольная точка №2	4		2		2		Контроль ная точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
Раздел 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов ***	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
7	Инвестиционные риски	14	2	4		8	Контроль ная точка 3	Собеседо вание, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
8	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	14	2	4		8		Собеседо вание, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
9	Кредитные риски	16	4	4		8		Собеседо вание, реферат, кейс- метод	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов ***	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
10	Контрольная точка №3	4		2		2		Контроль ная точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Практическая подготовка	70	12	24	-	34			ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Промежуточная аттестация	36					экзамен	Вопросы и задачи к экзамену	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Итого	144	18	36	0	54			

** Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения»
шаблона ФОС

Заочная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
1	Риск как экономическая категория, его сущность	21	2	2		17	Контроль ная точка	Собеседование, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
2	Методы оценки экономических рисков	18	-	2		16		Собеседование, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
Раздел 2. Принятие решений в условиях неопределенности									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	20	2	2		16	Контроль ная точка	Собеседова ние, реферат, кейс-метод	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
4	Статистические методы принятия решений в условиях риска	16	-	-		16		Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
Раздел 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
5	Инвестиционные риски	16	-	-		16	Контроль ная точка	Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
6	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	16	-	-		16		Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетений**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
7	Кредитные риски	16				16		Собеседова ние, реферат, кейс-метод	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
8	Контрольная точка	6		2		4		Контрольн ая точка	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
	Практическая подготовка	84	2	4		78			ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2; ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	6				6	Контроль ная работа	Комплект заданий к контроль- ной точке	ОПК- 1.3; ОПК- 2.3; ОПК- 3.2, ОПК- 3.3; ПК- 1.1; ПК- 1.2; ПК- 1.3; ПК- 4.2; ПК- 4.3; ПК- 3.1; ПК- 3.2
		9					экзамен	Вопросы и задачи к экзамену	
	Итого	144	4	8	0	123			

Очно-заочная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетений**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
1	Риск как экономическая категория, его сущность	10	2	2		8	Контроль ная точка 1	Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
2	Методы оценки экономических рисков	12	2	2		8		Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
3	Контрольная точка №1	6		2		4		Контроль ная точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
Раздел 2. Принятие решений в условиях неопределенности									
4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	12	2	2		8	Контроль ная точка 2	Собеседова ние, реферат, кейс-метод	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
5	Статистические методы принятия решений в условиях риска	14	2	2		10		Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
6	Контрольная точка №2	6		2		4		Контрольн ая точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
Раздел 3. Дифференциация рисков в отраслях экономики									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
7	Инвестиционные риски	14		4		10	Контроль ная точка 3	Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
8	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	14	2	2		10		Собеседова ние, решение задач, реферат	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
9	Кредитные риски	12		2		10		Собеседова ние, реферат, кейс-метод	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинар ские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Риск и методы его оценки									
10	Контрольная точка №3	6		2		4		Контрольн ая точка	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Практическая подготовка	66	6	12	-	48			ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Промежуточная аттестация	36					экзамен	Вопросы и задачи к экзамену	ОПК-1.3; ОПК-2.3; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-3.1; ПК-3.2
	Итого	144	10	22	0	76			

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		
		очная форма	заочная форма	очно- заочная форма
1. Риск и методы его оценки				
Риск как экономическая категория, его сущность (лекция- дискуссия) (практическая подготовка)	Понятие риска. Причины возникновения экономического риска. Классификация рисков. Управление риском.	2/2/2	2/-/2	2/2/2
Методы оценки экономических рисков (практическая подготовка)	Методы теории математических игр, теории вероятностей, математической статистики, теории статистических решений, математического программирования.	2/-/2	-/-/-	2/-/-
2. Принятие решений в условиях неопределенности				
Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности и (лекция- дискуссия) (практическая подготовка)	Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Матричные игры. Понятие игры с природой. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности. Матрицы последствий и матрицы рисков. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности. Оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности.	2/2/2	2/-/2	2/2/2
Статистические методы принятия решений в условиях риска (практическая подготовка)	Измерители и показатели финансовых рисков. Комбинации ожидаемого значения и дисперсии как критерий риска. Учет влияния асимметрии распределения вероятностей на риски.	4/-/2	-/-/-	2/-/-
3. Дифференциация рисков в отраслях экономики				
Инвестиционные риски (практическая подготовка)	Методы вычисления VAR: аналитический (метод вариацио- ковариации), историческое моделирование и статистическое моделирование (метод Монте- Карло). Алгоритмы расчета интегрального инвестиционного риска. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.	2/-/2	-/-/-	-/-/-

Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия (практическая подготовка)	Анализ безубыточности. Количественная оценка риска банкротства предприятия.	2/-/-	-/-/-	2/-/2
Кредитные риски (практическая подготовка)	Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков. Анализ кредитных рисков. Приемы уменьшения кредитных рисков. Эффективная процентная ставка. Нарастание и выплата процентов в потребительском кредите. Кредитные гарантии.	4/-/2	-/-/-	-/-/-
Итого		18/4/12	4/-/2	10/4/6

5.2. Практические (семинарские) 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					
		очная форма		заочная форма		очно-заочная форма	
		прак	лаб	прак	лаб	прак	лаб
1. Риск и методы его оценки	Практическое занятие. Риск как экономическая категория, его сущность (кейс-метод) (практическая подготовка)	2/2/2		2/-/2		2/2/2	
	Практическое занятие. Методы оценки экономических рисков (кейс-метод) (практическая подготовка)	4/2/4		2/-/2		2/2/2	
	Контрольная точка № 1 по темам 1-2	2		-		2	
2. Принятие решений в условиях неопределенности	Практическое занятие. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности (практическая подготовка)	6/-/4		2/-/-		2/-/2	
	Практическое занятие. Статистические методы принятия решений в условиях риска (кейс-метод) (практическая подготовка)	6/2/2		-/-/-		2/2/2	
	Контрольная точка № 2 по темам 3-4	2		-		2	
3. Дифференциация рисков в отраслях экономики	Практическое занятие. Инвестиционные риски (практическая подготовка)	4/-/4		-/-/-		4/-/2	
	Практическое занятие. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия (практическая подготовка)	4/-/4		-/-/-		2/-/2	
	Практическое занятие. Кредитные риски (практическая подготовка)	4/-/4		-/-/-		2/-/-	
	Контрольная точка №3 по темам 5-7	2		-		2	
	Контрольная точка (аудиторная)			2			
Итого		36/6/24		8/-/4		22/6/12	

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

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

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов		Заочная форма, часов		Очно-заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к практическим занятиям	48		113		64	
Подготовка к контрольным точкам	6			4	12	
Подготовка к контрольной работе				6		
Подготовка к экзамену						
ИТОГО	54		113	10	76	

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 по освоению дисциплины «Оценка рисков»
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Оценка рисков»
4. Методические указания для выполнения контрольных работ по дисциплине «Оценка рисков» для обучающихся заочной формы обучения.

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)	Интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1	Риск как экономическая категория, его сущность	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2
2	Методы оценки экономических рисков	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2
3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2
4	Статистические методы принятия решений в условиях риска	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2

5	Инвестиционные риски	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2
6	Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2
7	Кредитные риски	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5	1,2

Заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
ОПК-1.3 Исследует на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	Основы экономической безопасности		+				
	Национальная экономическая безопасность			+			
	Региональная экономическая безопасность				+		
	Практикум по обеспечению экономической безопасности					+	
	Теория статистики		+			+	
	Социально-экономическая статистика			+		+	
	Финансово-экономическая статистика				+		
	Макроэкономическая статистика и национальное счетоводство					+	
	Экономический анализ			+			
	Эконометрика			+		+	
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+				
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Научно-исследовательская работа						+
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+	
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+	
ОПК-2.3 Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации,	Основы экономической безопасности		+				
	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность		+	+			
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+				
	Национальная экономическая			+			

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	безопасность						
	Экономический анализ			+			
	Региональная экономическая безопасность			+			
	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов				+		
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Практикум по обеспечению экономической безопасности					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ОПК-3.2 Рассчитывает экономические показатели для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов	Экономический анализ			+			
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Практикум по обеспечению экономической безопасности					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Преддипломная практика						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+	
ОПК-3.3 Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово- экономических	Экономический анализ			+			
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной				+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности	деятельности						
	Контроль и ревизия					+	
	Практикум по обеспечению экономической безопасности					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Преддипломная практика						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов); идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)	Информационные системы в профессиональной деятельности		+				
	Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД			+			
	Налоговый учет и отчетность			+			
	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов				+		
	Аудит				+		
	Оценка рисков				+		
	Кадровая безопасность				+		
	Организация и методика проведения налоговых проверок				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Государственный аудит					+	
	Внутренний аудит					+	
	Бухгалтерский учет в страховых организациях					+	
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках					+	
Управление государственными и					+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	муниципальными закупками и контрактами						
	Научно-исследовательская работа						+
	Преддипломная практика						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности	Теория бухгалтерского учета		+				
	Экономика организации (предприятия)		+				
	Налоги и налогообложение		+				
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+				
	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность		+	+			
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности			+			
	Налоговый учет и отчетность			+			
	Бюджетная система РФ				+		
	Бухгалтерский управленческий учет				+		
	Оценка рисков				+		
	Аудит				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Организация и методика проведения налоговых проверок				+		
	Внутренний аудит					+	
	Бухгалтерский учет в страховых организациях					+	
Бухгалтерский учет в коммерческих банках					+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	Финансовый анализ					+	
	Государственный аудит					+	
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Научно-исследовательская работа						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)	Информационные системы в профессиональной деятельности		+				
	Экономика организации (предприятия)		+				
	Информационная безопасность			+			
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности			+			
	Налоговый учет и отчетность			+			
	Бюджетная система РФ				+		
	Бухгалтерский управленческий учет				+		
	Оценка рисков				+		
	Аудит				+		
	Организация и методика проведения налоговых проверок				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Финансовые расследования					+	
	Теневые финансовые процессы в экономике					+	
	Финансовый риск-менеджмент					+	
	Внутренний аудит					+	
	Государственный аудит					+	
Бухгалтерский учет в страховых организациях					+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска	Финансовая грамотность	+					
	Ознакомительная практика	+					
	Деньги, кредит, банки	+					
	Корпоративные финансы			+			
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках			+			
	Страхование			+			
	Финансовая безопасность				+		
	Эконометрическое моделирование				+		
	Статистические методы прогнозирования				+		
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы				+		
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Финансовый риск-менеджмент					+	
	Анализ и безопасность данных					+	
	Финансовый анализ					+	
	Стратегическое управление рисками					+	
Экономическая безопасность страховых компаний					+		
Экономическая безопасность банковской					+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	деятельности						
	Научно-исследовательская работа						+
	Преддипломная практика						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	Корпоративные финансы			+			
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках			+			
	Страхование			+			
	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов				+		
	Финансовая безопасность				+		
	Оценка рисков				+		
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Финансовый риск-менеджмент					+	
	Финансовый анализ					+	
	Стратегическое управление рисками					+	
	Экономическая безопасность страховых компаний					+	
	Экономическая безопасность банковской деятельности					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
Подготовка к процедуре защиты и защита						+	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	выпускной квалификационной работы						
ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления	Управление проектами		+				
	Корпоративные финансы			+			
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках			+			
	Учет в условиях неопределенности			+			
	Страхование			+			
	Финансовая безопасность				+		
	Бухгалтерский управленческий учет				+		
	Статистические методы прогнозирования				+		
	Эконометрическое моделирование				+		
	Оценка рисков				+		
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+		
	Финансовый анализ					+	
	Финансовый риск-менеджмент					+	
	Стратегическое управление рисками					+	
	Судебная экономическая экспертиза					+	
	Контрактная система закупок					+	
	Экономическая безопасность страховых компаний					+	
	Экономическая безопасность банковской деятельности					+	
	Научно-исследовательская работа						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях	Информационные системы в профессиональной деятельности		+				
	Информационная безопасность			+			
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности			+			
	Учет в условиях неопределенности			+			
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках			+			
	Страхование			+			
	Налоговый учет и отчетность			+			
	Бюджетная система РФ				+		
	Бухгалтерский управленческий учет				+		
	Оценка рисков				+		
	Организация и методика проведения налоговых проверок				+		
	Финансовые расследования					+	
	Теневые финансовые процессы в экономике					+	
	Арбитражно-процессуальное право					+	
	Практика по профилю профессиональной деятельности					+	
	Судебная экономическая экспертиза					+	
	Финансовый риск-менеджмент					+	
	Стратегическое управление рисками					+	
	Экономическая безопасность страховых компаний					+	
	Экономическая безопасность банковской деятельности					+	
Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность					+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курсы					
		1	2	3	4	5	6
	Экономическая оценка инвестиций					+	
	Преддипломная практика						+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						+
	Научно-исследовательская работа						+

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В			
	защита выпускной квалификационной работы														
ОПК-3.3 Проводит мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности	Экономический анализ					+	+								
	Практикум по обеспечению экономической безопасности									+					
	Оценка рисков									+					
	Практика по профилю профессиональной деятельности									+					
	Контроль и ревизия										+				
	Научно-исследовательская работа										+				
	Преддипломная практика													+	
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена														+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы														+
ПК-1.1 Осуществляет согласование и утверждение планов и программ внутренних аудиторских проверок (консультационных проектов); идентификацию и оценку рисков объекта аудита (консультационных проектов)	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов							+	+						
	Аудит									+					
	Оценка рисков									+					
	Информационные системы в профессиональной деятельности				+										
	Кадровая безопасность									+					
	Государственный аудит											+			
	Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД								+						
	Налоговый учет и отчетность								+						
	Организация и методика проведения налоговых проверок										+				
Внутренний аудит											+				

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В		
	Бухгалтерский учет в страховых организациях											+		
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках											+		
	Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами												+	
	Практика по профилю профессиональной деятельности									+				
	Научно-исследовательская работа										+			
	Преддипломная практика													+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационно о проекта) и целью вида профессиональной деятельности	Теория бухгалтерского учета			+										
	Экономика организации (предприятия)			+										
	Налоги и налогообложение			+	+									
	Практика по профилю профессиональной деятельности				+									
	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность				+	+								
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности					+								
	Налоговый учет и отчетность						+							
	Бюджетная система РФ							+						
	Бухгалтерский управленческий учет								+					
	Оценка рисков									+				
	Аудит										+			

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B		
	Практика по профилю профессиональной деятельности								+					
	Организация и методика проведения налоговых проверок								+					
	Внутренний аудит									+				
	Бухгалтерский учет в страховых организациях									+				
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках									+				
	Научно-исследовательская работа									+				
	Финансовый анализ									+				
	Государственный аудит										+			
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)	Информационные системы в профессиональной деятельности			+										
	Экономика организации (предприятия)			+										
	Информационная безопасность				+									
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности					+								
	Налоговый учет и отчетность						+							
	Бюджетная система РФ							+						
	Бухгалтерский управленческий учет								+					
	Оценка рисков									+				
	Аудит									+				
	Организация и методика									+				

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В		
	проведения налоговых проверок													
	Финансовые расследования								+					
	Теневые финансовые процессы в экономике								+					
	Практика по профилю профессиональной деятельности								+					
	Финансовый риск-менеджмент										+			
	Внутренний аудит										+			
	Бухгалтерский учет в страховых организациях										+			
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках										+			
	Научно-исследовательская работа										+			
	Государственный аудит											+		
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска	Финансовая грамотность	+												
	Ознакомительная практика		+											
	Деньги, кредит, банки		+											
	Корпоративные финансы					+								
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					+								
	Страхование						+							
	Анализ и безопасность данных								+					
	Финансовая безопасность									+				
	Эконометрическое моделирование									+				
	Статистические методы									+				

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В		
	прогнозирования													
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы										+			
	Оценка рисков										+			
	Практика по профилю профессиональной деятельности										+			
	Финансовый риск-менеджмент											+		
	Научно-исследовательская работа											+		
	Финансовый анализ											+		
	Стратегическое управление рисками											+		
	Экономическая безопасность страховых компаний													+
	Экономическая безопасность банковской деятельности													+
	Преддипломная практика													+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска	Корпоративные финансы					+								
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					+								
	Страхование						+							
	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов						+	+						
	Финансовая безопасность							+						
	Оценка рисков								+					
	Государственное регулирование									+				

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B		
	финансово-бюджетной сферы													
	Практика по профилю профессиональной деятельности									+				
	Финансовый риск-менеджмент										+			
	Финансовый анализ										+			
	Стратегическое управление рисками										+			
	Научно-исследовательская работа										+			
	Экономическая безопасность страховых компаний													+
	Экономическая безопасность банковской деятельности													+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления	Управление проектами			+										
	Корпоративные финансы					+								
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					+								
	Учет в условиях неопределенности					+								
	Страхование						+							
	Финансовая безопасность							+						
	Бухгалтерский управленческий учет								+					
	Статистические методы прогнозирования									+				
	Эконометрическое моделирование										+			

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В	
	Оценка рисков								+				
	Практика по профилю профессиональной деятельности								+				
	Финансовый анализ									+			
	Финансовый риск-менеджмент									+			
	Стратегическое управление рисками									+			
	Научно-исследовательская работа									+			
	Контрактная система закупок										+		
	Экономическая безопасность страховых компаний											+	
	Экономическая безопасность банковской деятельности												+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена												+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы												+
	Судебная экономическая экспертиза										+		
ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях	Информационные системы в профессиональной деятельности			+									
	Информационная безопасность				+								
	Правовые основы обеспечения экономической безопасности					+							
	Учет в условиях неопределенности					+							
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					+							
	Страхование						+						
	Налоговый учет и отчетность						+						

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В		
	Бюджетная система РФ							+						
	Бухгалтерский управленческий учет							+						
	Оценка рисков								+					
	Организация и методика проведения налоговых проверок								+					
	Финансовые расследования								+					
	Теневые финансовые процессы в экономике								+					
	Арбитражно-процессуальное право								+					
	Практика по профилю профессиональной деятельности								+					
	Научно-исследовательская работа									+				
	Финансовый риск-менеджмент									+				
	Стратегическое управление рисками									+				
	Экономическая безопасность страховых компаний													+
	Экономическая безопасность банковской деятельности													+
	Инновационно-инвестиционная политика и экономическая безопасность													+
	Экономическая оценка инвестиций													+
	Преддипломная практика													+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена													+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы													+
	Судебная экономическая											+		

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	А	В		
	экспертиза													

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 «Оценка рисков» проводится в виде экзамена.

По дисциплине «Оценка рисков» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости:

«отлично» - от 85 до 100 баллов;

«хорошо» - от 70 до 84 баллов;

«удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов.

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

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на экзамене с оценкой и переводятся в оценки:

«Отлично» - от 85 до 100 баллов.

«Хорошо» - от 70 до 84 баллов

«Удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов

«Неудовлетворительно» - от 45 до 54 баллов.

Студент не допускается к сдаче экзамена, если к началу промежуточной аттестации по результатам текущего контроля он набрал менее 45 баллов. В этом случае студенту предоставляется возможность отработать контрольные точки до начала промежуточной аттестации.

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.	тестирование	3
	решение задач	17
2	тестирование	3
	решение задач	17
3	тестирование	3

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций***	Максимальное количество баллов
	решение задач	17
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		15
Итого		100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

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

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работа на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольных точек (*max 60 баллов*),
- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

Критерии оценки посещения лекционных занятий (*max 10 баллов*)

10 баллов – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

9 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

8 баллов – обучающийся посетил 80-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

7 баллов – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

6 баллов – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

5 баллов – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

4 балла – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

3 балла – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

2 балла – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

1 балл – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

0 баллов – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на практических занятиях (*max 15 баллов*)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

Собеседование (оценка знаний – max 3 балла)

3 балла – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

2 балла – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

1 балл – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

0 баллов – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

Решение задач (оценка умений – max 5 баллов)

5 баллов – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

4 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

3 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

2 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

0 баллов – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

Решение кейс-задач (оценка навыков – max 7 баллов)

7 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

5 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

3 балла – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

2 балла – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

1 балл – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

0 баллов – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

Критерии оценки выполнения контрольных точек (max 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

Критерии оценки ответа на тестовые задания (знания – max 3 балла):

3 балла – верно выполнено 100% тестовых заданий;

2 балла – верно выполнено 70% тестовых заданий;

1 балл – верно выполнено 50% тестовых заданий;

0 баллов – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – max 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3-4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

1-2 балла. Задание выполнено неверно.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения **практико-ориентированных задач реконструктивного уровня**
(*навыки – max 10 баллов*):

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8-9 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6-7 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-5 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2-3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*max 15 баллов*).

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Критерии оценки реферата

3 балла. Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

2 балла. В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

1 балл. Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Научная статья – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи:

10-15 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

5-9 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

0-4 баллов. Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Результат текущего контроля для студентов **заочной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает:

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работу на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольной точки (*max 40 баллов*),
- выполнение контрольной работы (*max 20 баллов*),

- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

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.	тестирование	3
	решение задач	17
2	тестирование	3
	решение задач	17
	Контрольная работа по всем темам дисциплины	20
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Критерии оценки посещения и работы на лекционных занятиях (*max 10 баллов*)

10 баллов – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

9 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

8 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

7 баллов – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

6 баллов – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

5 баллов – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

4 балла – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

3 балла – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

2 балла – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

1 балл – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

0 баллов – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на практических занятиях (*max 15 баллов*)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

Собеседование (оценка знаний – max 3 балла)

3 балла – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

2 балла – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

1 балл – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

0 баллов – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

Решение задач (оценка умений – max 5 баллов)

5 баллов – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

4 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

3 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

2 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

0 баллов – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

Решение кейс-задач (оценка навыков – max 7 баллов)

7 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

5 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

3 балла – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

2 балла – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

1 балл – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

0 баллов – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

Критерии оценки выполнения контрольных точек (max 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

Критерии оценки ответа на тестовые задания (знания – max 3 балла):

3 балла – верно выполнено 100% тестовых заданий;

2 балла – верно выполнено 70% тестовых заданий;

1 балл – верно выполнено 50% тестовых заданий;

0 баллов – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – max 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3-4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

1-2 балла. Задание выполнено неверно.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня
(навыки – *max 10 баллов*):

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8-9 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6-7 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-5 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2-3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Контрольная работа включает практико-ориентированные задачи (*оценка знаний, умений и навыков – max 20 баллов*).

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня
(знания, умения – *max 7 баллов*):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

3-5 баллов. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

1-3 баллов. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня
(навыки – *max 13 баллов*):

11-13 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

9-11 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

7-8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-6 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1-4 баллов. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*не более 15 баллов*).

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Критерии оценки реферата (оценка знаний, умений – max 3 балла):

3 балла. Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

2 балла. В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

1 балл. Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Научная статья – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи (оценка знаний, умений – *max 15 баллов*):

10-15 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

5-9 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

0-4 баллов. Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очно-заочной формы обучения

Для студентов очно-заочной 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.	тестирование	3
	решение задач	17
2	тестирование	3
	решение задач	17
3	тестирование	3
	решение задач	17
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		15
Итого		100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

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

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работа на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольных точек (*max 60 баллов*),
- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

Критерии оценки посещения лекционных занятий (*max 10 баллов*)

10 баллов – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

9 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

8 баллов – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

7 баллов – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

6 баллов – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

5 баллов – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

4 балла – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

3 балла – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

2 балла – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

1 балл – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

0 баллов – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на **практических занятиях** (максимум 15 баллов)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

Собеседование (оценка знаний – максимум 3 балла)

3 балла – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

2 балла – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

1 балл – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

0 баллов – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

Решение задач (оценка умений – максимум 5 баллов)

5 баллов – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

4 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

3 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

2 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

0 баллов – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

Решение кейс-задач (оценка навыков – максимум 7 баллов)

7 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

5 баллов – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

3 балла – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

2 балла – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

1 балл – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

0 баллов – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

Критерии оценки выполнения контрольных точек (максимум 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

Критерии оценки ответа на тестовые задания (знания – максимум 3 балла):

3 балла – верно выполнено 100% тестовых заданий;

2 балла – верно выполнено 70% тестовых заданий;

1 балл – верно выполнено 50% тестовых заданий;

0 баллов – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

Практико-ориентированные задачи – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – максимум 7 баллов):

6-7 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

5-6 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3-4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

1-2 балла. Задание выполнено неверно.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – максимум 10 баллов):

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8-9 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6-7 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4-5 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2-3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (максимум 15 баллов).

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Критерии оценки реферата

3 балла. Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать

представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

2 балла. В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

1 балл. Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Научная статья – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи:

10-15 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

5-9 баллов. Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

0-4 баллов. Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции

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 16 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1 (<i>оценка знаний</i>)	до 5
Теоретический вопрос №2 (<i>оценка знаний</i>)	до 5
Задача (<i>оценка умений и навыков</i>)	до 6
Итого	16

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

5 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.

4 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 85 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 70 до 84 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 55 до 69 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 54 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 анализ рисков»

Комплект вопросов для собеседования

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.

Типовая кейс-задача

Тема 4: Статистические методы принятия решений в условиях риска

Этапы работы с кейсом.

1. Этап введения в изучаемую проблему

Пусть задано 3 инвестиционных проекта, данные по которым приведены в таблице. Определить наименее рискованный проект.

Проект	Прибыль, ден. ед.	Число случаев, n	Общее число случаев, N	Доля вероятности, p_i
А	15	7	30	

	30	11	30	
	35	6	30	
	-20	4	30	
	-40	2	30	
Б	65			0,2
	45			0,4
	20			0,1
	-15			0,2
	-25			0,1
В	50	10	60	
	30	15	60	
	15	20	60	
	-10	10	60	
	-20	5	60	

2. Анализ ситуации.

Подгруппы обучающихся (по 3-5 человек) проводят анализ представленной информации, совершает предварительные расчеты показателей на основании наиболее подходящих, по их мнению, методик оценки и качественной интерпретации показателей.

3. Этап презентации.

Каждая подгруппа представляет альтернативные результаты исследования к обсуждению.

4. Этап общей дискуссии.

Представленные альтернативные варианты решения обсуждаются в ходе общей дискуссии. Оцениваются преимущества и недостатки.

5. Этап подведения итогов.

На основании приведенных решений делается качественная характеристика полученных результатов.

Типовые контрольные точки
Контрольная точка № 1 в 4 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – тах 3 балла)

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.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – тах 7 баллов):

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?

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – тах 10 баллов):

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.

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

Контрольная точка № 2 в 5 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – тах 3 балла)

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.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – тах 7 баллов):

Эксперты предприятия оценивают доходность двух альтернативных инвестиционных проектов, которые могут быть реализованы в течение следующего года, показателями, приведенными в таблице:

Состояние экономики	Вероятность	Доходность инвестиций, % годовых	
		Проект 1	Проект 2
Глубокий спад	0,04	12	-3
Спад	0,14	14	11
Стагнация	0,57	16	15
Подъем	0,18	19	21
Сильный подъем	0,07	28	34

Оцените ожидаемую доходность; дисперсию, среднеквадратическое отклонение доходности проектов, коэффициент вариации. Постройте гистограмму распределения вероятностей доходности проектов. Установите, в каком диапазоне с вероятностью 90% следует ожидать колебания доходности проектов, данные которых приведены в таблице. Определите наиболее приемлемый проект с точки зрения показателей статистического метода оценки риска.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня
(оценка навыков – max 10 баллов):

Фирма производит косметическую продукцию. В течение месяца реализуется 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма получает 75 руб. прибыли. Продукция имеет срок годности 1 месяц. Себестоимость одной упаковки составляет 115 руб. Распределение вероятностей продать 15, 16 или 17 упаковок в месяц составляет соответственно 0,55, 0,35 и 0,1. Сколько упаковок следует производить фирме ежемесячно?

Контрольная точка №3 в 5 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)

1. К содержанию группы методов снижения риска не относятся:
 - а) управление активами и пассивами;
 - б) самострахование;
 - в) хеджирование;
 - г) методы предотвращения;
 - д) диверсификация;
 - е) активный риск-менеджмент.
2. К группе методов переноса риска относятся:
 - а) страхование;
 - б) диверсификация;
 - в) активный риск-менеджмент;
 - г) лимитирование;
 - д) локализация;
 - е) гарантия.
3. Метод переноса риска можно по-другому назвать:
 - а) метод отказа от риска;
 - б) метод снижения риска;
 - в) метод предупреждения риска;
 - г) метод передачи риска;
 - д) метод страхования риска;
 - е) метод резервирования риска.
4. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:
 - а) метод снижения риска;
 - б) метод принятия риска;
 - в) метод резервирования риска;
 - г) метод внутреннего страхования риска;
 - д) метод переноса риска;
 - е) метод трансферта риска.
5. К основным направлениям метода переноса риска можно отнести:
 - а) заключение договора поручительства;
 - б) передача рисков поставщикам сырья;
 - в) диверсификация риска;

- г) локализация последствий риска;
- д) хеджирование;
- е) диссипация рисков.

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

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

7. Диверсификация риска предполагает:

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

контрактов.

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

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

9. Диверсификация рисков в пространстве достигается следующими путями:

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

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

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

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня
(оценка умений – max 7 баллов):

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

Рассчитайте значение чистого денежного потока для трех сценариев развития событий:

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

Рассчитать ожидаемое значение NPV при вероятностях наступления сценариев: оптимистического 0,15; основного 0,7; пессимистического 0,15. Определить среднее квадратическое

отклонение и коэффициент вариации проекта. Сделать вывод относительно общей целесообразности такого проекта.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

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

Определить результаты:

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

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.

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

а) основная литература:

- 1. ЭБС «Znanium»:** Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура/Национальный исследовательский Томский политехнический университет; Национальный исследовательский Томский политехнический университет. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 153 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=399991>.
- 2. ЭБС «Znanium»:** Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура/Московский психолого-социальный университет; Московский психолого-социальный университет. -Москва:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 418 с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=1093188>.
- 3. ЭБС «Znanium»:** Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : Учебное пособие; ВО - Бакалавриат/Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 248 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=378039>.
- 4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»:** Скрипниченко, Ю. С. Оценка и анализ рисков : учебник для студентов бакалавриата/Ю. С. Скрипниченко, Е. И. Капустина, С. А. Молчаненко, М. Г. Барсуков ; СтГАУ . -Ставрополь, 2017. - 4,87 МБ
- 5. ЭБС «Znanium»:** Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. -Москва:Вузовский учебник, 2022. - 168 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=399470>.

б) дополнительная литература

- 1. ЭБС «Znanium»:** Горбунов, В. Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов : научно-практ. пособие ; ВО - Магистратура/Московский институт электронной техники. - Москва:Издательский Центр РИОР, 2022. - 288 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=392991>.
- 2. ЭБС «Znanium»:** Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности : ВО - Бакалавриат/Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - Москва:Издательство "Магистр", 2015. - 240 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=502885>.
- 3. Румянцева, Е. Е. Новая экономическая энциклопедия/Е. Е. Румянцева. -Москва:ИНФРА-М, 2014. - 882 с.**
- 4. Чернова, Г. В. Управление рисками : учеб. пособие для студентов вузов по специальностям: "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит", "Мировая экономика". -М.:Проспект, 2008. - 160 с.**
- 5. Шапкин, А. С.Экономические и финансовые риски : оценка, управление, портфель инвестиций. - М.:Дашков и К*, 2008. - 544 с.**

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

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>;

2. Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stavstat.gks.ru/>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению 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.

Рекомендации по планированию самостоятельной работы студентов.

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, студенты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы с первоисточниками.

В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Практические занятия строятся следующим образом:

1. Вводное слово преподавателя (цели занятия, основные вопросы, которые должны быть рассмотрены).
2. Быстрый опрос.
3. Решение 1-2 типовых задач.
4. Самостоятельное решение задач.
5. Разбор типовых ошибок при решении (в конце текущего занятия или в начале следующего).

По результатам самостоятельного решения задач следует выставлять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки студента к практическому занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования (тестовые задания закрытой формы) в течение 5, максимум - 10 минут. Таким образом, при интенсивной работе можно на каждом занятии каждому студенту поставить по крайней мере две оценки.

Рекомендации по подготовке к экзамену

Экзамен - это этап подведения итогов изучения дисциплины. Чтобы лучше подготовиться к экзамену, необходимо по предмету составить простую и доступную для выполнения программу подготовки, равномерно распределив нагрузку по дням.

Полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, вначале вспомните и обязательно кратко запишите все, что вы знаете по этому вопросу, и лишь затем проверьте себя по лекционному и дополнительному материалу. Особое внимание необходимо обратить на термины и категории.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующее программное обеспечение:

Microsoft Windows Server STDCOREAll Lng License/ Software Assurance Pack Academic OLV
16Licenses Level EAdditional Product CoreLic 1Year

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

Photoshop Extended CS3

Adobe Creative Cloud VIP (Adobe Creative Suite, Adobe Illustrator, Adobe InDesign, Adobe Muse, Adobe Dreamweaver, Adobe Bridge, Adobe Fireworks, Adobe Photoshop, Lightroom, Adobe Photoshop, Adobe Premiere Pro)

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы:

КонсультантПлюс-СК сетевая версия (правовая база)

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (ауд. № 160, площадь – 202,7 м ²).	Специализированная мебель на 180 посадочных мест, персональный компьютер – 1 шт., проектор Sanyo PLS-XU10 – 1 шт., интерактивная доска SMART Board 690 – 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., микрофон – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», выход в корпоративную сеть университета.
2	Учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа (ауд. № 149, площадь – 42 м ²)	Специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт., проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций.
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:	
	1. Читальный зал научной библиотеки (площадь 177 м ²)	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
	2. Учебная аудитория № 135 (площадь – 47,7 м ²)	Специализированная мебель на 25 посадочных мест, персональные компьютеры – 14 шт., проектор Sanyo PLS-XU10 – 1 шт., интерактивная доска SMART Board 690 – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций (ауд. № 149, площадь – 42 м ²)	Специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт., проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций.
5	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 149, площадь – 42 м ²)	Специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт., проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций.

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 экзамене 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 экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на экзамене 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 экзамене 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);

- зачет проводится в письменной форме;

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

- по желанию студента экзамен 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 экзамен проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность» и учебного плана по специализации «Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса».

Автор к.э.н., доцент Григорьева О.П.

Рецензенты д.э.н., профессор Агаркова Л.В.

к.э.н., доцент Нестеренко А.В.

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики протокол № 36 от «11» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Зав. кафедрой д.э.н., профессор А.Н. Герасимов

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Руководитель ОП д.э.н., профессор А.Н. Герасимов

Аннотация рабочей программы дисциплины
«Оценка рисков»
 по подготовке обучающегося по программе специалитета
 по направлению подготовки

38.05.01	Экономическая безопасность
код	Наименование специальности
	Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса
	специализация
Форма обучения – очная, заочная, очно-заочная.	
Общая трудоемкость изучения дисциплины составляет <u> 4 </u> ЗЕТ, <u> 144 </u> час.	
Программой дисциплины предусмотрены следующие виды занятий	<p><u>Очная форма обучения:</u> лекции – <u> 18 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 12 </u> ч. практические (лабораторные) занятия – <u> 36 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 24 </u> ч., самостоятельная работа – <u> 54 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 34 </u> ч. контроль - <u> 36 </u> ч.</p> <p><u>Заочная форма обучения:</u> лекции – <u> 4 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 2 </u> ч. практические (лабораторные) занятия – <u> 8 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 4 </u> ч. самостоятельная работа – <u> 123 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 78 </u> ч. контроль - <u> 9 </u> ч.</p> <p><u>Очно-заочная форма обучения:</u> лекции – <u> 10 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 6 </u> ч. практические (лабораторные) занятия – <u> 22 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 12 </u> ч., самостоятельная работа – <u> 76 </u> ч., в том числе практическая подготовка - <u> 48 </u> ч. контроль - <u> 26 </u> ч.</p>
Цель изучения дисциплины	Усвоение обучающимися знаний в области управления рисками, которые является важным элементом рыночной экономики.
Место дисциплины в структуре ОП ВО	Дисциплина Б1.О.31 «Оценка рисков» является дисциплиной обязательной части программы специалитета.
Компетенции и индикатор (ы) достижения компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины	<p><u>Общепрофессиональные компетенции (ОПК)</u> 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 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 субъекта, а также выявления, предупреждения,</p>

	<p>локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.</p> <p>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</p> <p>ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>ОПК-3.2 Рассчитывает экономические показатели для характеристики деятельности 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>Профессиональные компетенции (ПК)</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>ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности</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>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>ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска</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>ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>
<p>Знания, умения и навыки, получаемые в процессе изучения дисциплины</p>	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности (ОПК-1.3) - Методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя

данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности (ОПК-2.3)

- Методов расчёта экономических показателей для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов (ОПК-3.2)
- Методов проведения мониторинга состояния хозяйствующих субъектов и оценки финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности (ОПК-3.3)
- Методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов (ПК-1.1)
- **D/01.7 Зн.7** Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010) (ПК-1.2)
- **D/01.7 Зн.3** Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010) (ПК-1.3)
- **F/02.8 Зн.1** Методы принятия решений в условиях неопределенности (08.018) (ПК-3.1)
- **F/02.8 Зн.2** Теория рисков, теория корпоративных финансов (08.018) (ПК-3.1)
- **F/02.8 Зн.3** Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности (08.018) (ПК-3.2)
- **F/02.8 Зн.4** Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности (08.018) (ПК-3.2)
- **F/01.8 Зн.7** Принципы формирования бизнес-стратегий (08.018) (ПК-4.2)
- **F/01.8 Зн.14** Ключевые процессы организации в сфере управления рисками (08.018) (ПК-4.3)

Умения:

- Исследовать на основе статистических данных социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности (ОПК-1.3)
- Выявлять внутренние и внешние угрозы, предупреждать, локализовать, нейтрализовать риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности (ОПК-2.3)
- Рассчитывать экономические показатели для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов (ОПК-3.2)
- Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности (ОПК-3.3)
- Применять методов идентификации и оценки рисков объектов аудита (консультационных проектов (ПК-1.1)
- Применять принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (ПК-1.2)
- Применять методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (ПК-1.3)
- **F/02.8 У.3** Сопоставлять угрозы, возможности и эффект, которые

	<p>неопределенность оказывает на цели (08.018) (ПК-3.1)</p> <ul style="list-style-type: none"> - F/02.8 У.4 Анализировать и утверждать системы лимитов, ограничений, пороговых значений и стратегические решения по принятию уровня риска (по проектам, контрагентам, сферам и видам деятельности, социально-экономическим процессам) (08.018) (ПК-3.2) - Применять принципы формирования бизнес-стратегий (ПК-4.2) - Применять ключевые процессы организации в сфере управления рисками (ПК-4.3) <p>Навыки и/или трудовые действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Практического применения методов исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности (ОПК-1.3) - Практического применения методов выявления внутренних и внешних угроз, предупреждения, локализации, нейтрализации рисков, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности (ОПК-2.3) - Практического применения методов расчёта экономических показателей для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов (ОПК-3.2) - Проводить мониторинг состояния хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия управленческих решений и достижения экономической безопасности (ОПК-3.3) <p>-D/01.7 ТД.3 Идентификация и оценка рисков объектов аудита (консультационных проектов) (08.010) (ПК-1.1)</p> <p>-D/01.7 ТД.5 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности (08.010) (ПК-1.1)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Практического применения принципов организации и порядка функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (ПК-1.2) <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) (ПК-1.3)</p> <ul style="list-style-type: none"> - F/02.8 ТД.1 Разработка и уточнение уровня ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска (08.018) (ПК-3.1) - F/02.8 ТД.2 Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска (08.018) (ПК-3.2) - F/01.8 ТД.2 Отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления (08.018) (ПК-4.2) - Практического применения ключевых процессов организации в сфере управления рисками (ПК-4.3)
<p>Краткая характеристика учебной дисциплины (основные разделы и темы)</p>	<p>Тема 1 Риск как экономическая категория, его сущность</p> <p>Тема 2. Методы оценки экономических рисков</p> <p>Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности</p> <p>Тема 4. Статистические методы принятия решений в условиях</p>

	<p>риска Тема 5. Инвестиционные риски Тема 6. Оценка риска на основе анализа безубыточности предприятия Тема 7. Кредитные риски</p>
Форма контроля	<p><u>Очная форма обучения:</u> семестр <u>8</u> – <u>экзамен</u> <u>Заочная форма обучения:</u> курс <u>4</u> – <u>экзамен</u>, контрольная работа <u>Очно-заочная форма обучения:</u> семестр <u>8</u> – <u>экзамен</u></p>
Автор(ы):	<p>доцент кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики, к.э.н. О.П. Григорьева</p>