

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(КГУ)

Кафедра «Финансы и экономическая безопасность»



УТВЕРЖДАЮ:
Первый проректор
/ Змызгова Т.Р./
«31» августа 2022 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

Оценка риска

образовательной программы высшего образования –
программы специалитета

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения: очная; заочная

Курган 2022

Рабочая программа дисциплины «Оценка риска» составлена в соответствии с учебным планом по программе специалитета Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности), утвержденным:

- для очной формы обучения «30» августа 2022 года;
- для заочной формы обучения «30» августа 2022 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «30» августа 2022 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил

к.э.н., доцент кафедры

«Финансы и экономическая безопасность»



А.В. Шульгина

к.э.н., доцент кафедры

«Финансы и экономическая безопасность»



В.А. Боровинских

Согласовано:

Заведующий кафедрой

«Финансы и экономическая безопасность»



С.Н. Орлов

Специалист по учебно-методической работе
Учебно-методического отдела



Г.В.Казанкова

Начальник Управления
образовательной деятельности



И.В. Григоренко

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетных единиц трудоемкости (144 академических часов)

Очная форма обучения

| Вид учебной работы | На всю дисциплину | Семестр |
|---|-------------------|------------|
| | | 9 |
| Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов | 50 | 50 |
| в том числе: | | |
| Лекции | 16 | 16 |
| Практические занятия | 34 | 34 |
| Самостоятельная работа, всего часов | 94 | 94 |
| в том числе: | | |
| Подготовка к экзамену | 27 | 27 |
| Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины) | 67 | 67 |
| Вид промежуточной аттестации | экзамен | экзамен |
| Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов | 144 | 144 |

Заочная форма обучения

| Вид учебной работы | На всю дисциплину | Семестр |
|---|-------------------|------------|
| | | 11 |
| Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов | 12 | 12 |
| в том числе: | | |
| Лекции | 4 | 4 |
| Практические занятия | 8 | 8 |
| Самостоятельная работа, всего часов | 132 | 132 |
| в том числе: | | |
| Подготовка к экзамену | 27 | 27 |
| Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины) | 105 | 105 |
| Вид промежуточной аттестации | экзамен | экзамен |
| Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов | 144 | 144 |

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ

В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Оценка рисков» относится к обязательной части Блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении следующих учебных дисциплин: «Экономическая теория», «Социально-экономическое прогнозирование и планирование», «Финансы», «Бюджетная система РФ».

Результаты обучения по дисциплине необходимы для прохождения практик, а также для выполнения выпускной квалификационной работы.

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- владение основными экономическими знаниями в различных сферах деятельности;

- умение осуществлять поиск информации, сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных задач;
 - владение способностью представить результаты аналитической и исследовательской работы в виде информационного обзора, аналитического отчета, доклада, презентации.
- освоение следующих компетенций на уровне не ниже порогового:
- 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-4 - способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов;
- ПК-2 - способен анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности;
- ПК-12- способен на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;
- ПК-15- способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в идентификации, оценке и управлении рисками.

Задачами освоения дисциплины «Оценка рисков» являются изучение основных понятий, методов, приемов по оценке и управлению рисками; приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками; формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной (в т.ч. самостоятельной) работы по управлению рисками на различных предприятиях и организациях

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

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, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;

ОПК – 4 - Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- **знать:** основные понятия и инструменты управления экономическими рисками организации, методы количественной и качественной оценки рисков и методы управления ими (для ОПК-2, ОПК-4).

- **уметь** рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень экономических рисков организации; осуществлять выбор методов оценки и анализа рисков ситуации; анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (для ОПК-2, ОПК-4);

-владеть практическими навыками в области осуществления экономических расчетов и финансового анализа с целью оценки экономических рисков, выполнения моделирования для оценки уровня экономических рисков организации и влияния их на социально-экономические процессы (для ОПК-2, ОПК-4).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

| Рубеж | Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Количество часов контактной работы с преподавателем | |
|--------------|---------------------|---|---|------------------|
| | | | Лекции | Практич. занятия |
| Рубеж 1 | P1 | Риски в предпринимательской деятельности | 1 | 2 |
| | P2 | Классификация рисков | 1 | 2 |
| | P3 | Процесс управления рисками | 1 | 2 |
| | P4 | Методология оценки рисков | 2 | 2 |
| | P5 | Концепция рисковой стоимости | 1 | 2 |
| | | Рубежный контроль 1 | | 2 |
| Рубеж 2 | P6 | Методы управления рисками | 2 | 4 |
| | P7 | Оценка финансовых рисков | 2 | 4 |
| | P8 | Оценка инвестиционных рисков | 2 | 4 |
| | P9 | Оценка коммерческих рисков | 2 | 4 |
| | P10 | Организация управления рисками на предприятии | 2 | 4 |
| | | | Рубежный контроль 2 | |
| ВСЕГО | | | 16 | 34 |

Заочная форма обучения

| Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Количество часов контактной работы с преподавателем | |
|---------------------|---|---|------------------|
| | | Лекции | Практич. занятия |
| P1 | Риски в предпринимательской деятельности | 1 | - |
| P2 | Классификация рисков | - | - |
| P3 | Процесс управления рисками | - | - |
| P4 | Методология оценки рисков | - | 1 |
| P5 | Концепция рисковой стоимости | - | 1 |
| P6 | Методы управления рисками | - | 1 |
| P7 | Оценка финансовых рисков | 1 | 1 |
| P8 | Оценка инвестиционных рисков | 1 | 1 |
| P9 | Оценка коммерческих рисков | - | 1 |
| P10 | Организация управления рисками на предприятии | 1 | 1 |
| ВСЕГО | | 4 | 8 |

4.2. Содержание лекционных занятий

Тема 1. Риски в предпринимательской деятельности Понятие и характеристики риска в современной экономике. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы. Функции риска.

Тема 2. Классификация рисков Виды рисков и их классификации. Модели классификации рисков. Критерии классификации. Риски чистые, коммерческие, финансовые. Виды рисков по размеру возможного ущерба: допустимый, критический и катастрофический. Финансовые риски, их классификация и особенности. Риск банкротства. Риск снижений финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Кривая рисков.

Тема 3. Процесс управления рисками Понятие управления риском. Процесс управления рисками. Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск менеджмента (ГОСТ РФ, FERMA, австралийско-новозеландские стандарты). Стратегия управления риском. Тактика управления риском.

Тема 4. Методология оценки рисков

Методы качественной оценки рисков. Цели и сущность качественной оценки рисков. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков: метод экспертных оценок, расчет вероятности наступления рисков, матрица оценки влияния рисков на наиболее значимые параметры проекта, потенциальная миграция влияния рисков, итоговая матрица вероятности / влияния основных рисков (карта рисков), метод аналогий. Результат качественной оценки рисков. Описание метода «матрица вероятность / воздействие (карта рисков)». Методы количественной оценки рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат. Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета.

Тема 5. Концепция рисковой стоимости Понятие рисковой стоимости (VAR). Методы оценки VAR. Доверительный интервал и временной горизонт. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. 5 случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.

Тема 6. Методы управления рисками Принципы управления финансовыми рисками. Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Диверсификация. Лимитирование. Страхование. Самострахование. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства. Инструменты хеджирования. Понятие и суть операций хеджирования. Техника хеджирования форвардом (фьючерсом). Техника хеджирования опционом. Хеджирование различных видов рисков.

Тема 7. Оценка финансовых рисков Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Финансовый левеидж. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала. Риск ликвидно-

сти. Инфляционный риск. Операционный риск. Валютные риски. Биржевые риски. Риск банкротства.

Тема 8. Оценка инвестиционных рисков Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования.

Тема 9. Оценка коммерческих рисков Виды коммерческих рисков. Источники коммерческих рисков. Инструменты и методы оценки коммерческих рисков.

Тема 10. Организация управления рисками на предприятии Основное содержание и сущность системы управления рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. Основные функции системы управления. Система целей, задач, организационная структура управления рисками в финансовых и нефинансовых секторах экономики. Требования к системе управления рисками. Принятие решений в условиях неопределенности. Принятие решений в условиях активного противодействия экономической среды. Принятие решения в условиях выбора. Теория игр.

4.3. Практические занятия

| Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Наименование и содержание практического занятия | Норматив времени, час. очная форма обучения | Норматив времени, час. заочная форма обучения |
|-----------------------|--|---|---|---|
| P1 | Риски в предпринимательской деятельности | Понятие и признаки риска. Функции риска. | 2 | |
| P2 | Классификация рисков | Виды и классификация рисков | 2 | |
| P3 | Процесс управления рисками | Этапы процесса управления рисками. Решение задач. | 2 | 1 |
| P4 | Методология оценки рисков | Методы количественного и качественно анализа рисков. Решение задач | 2 | 1 |
| P5 | Концепция рисковой стоимости | Решение задач по VaR | 2 | 1 |
| Рубежный контроль № 1 | | | 2 | |
| P6 | Методы управления рисками | Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач | 4 | 1 |
| P7 | Оценка финансовых рисков | Особенности управления кредитными рисками организаций. Решение задач | 4 | 1 |

| | | | | |
|-----------------------|---|--|----|---|
| p8 | Оценка инвестиционных рисков | Особенности управления инвестиционными рисками. Деловая игра | 4 | 1 |
| p9 | Оценка коммерческих рисков | Особенности управления коммерческими рисками. Решение задач | 4 | 1 |
| P10 | Организация управления рисками на предприятии | Метод Хаустона. Решение задач. Решение задач | 4 | 1 |
| Рубежный контроль № 2 | | | 2 | |
| Всего | | | 34 | 8 |

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, а именно на те которые направлены на качественное выполнение соответствующего практического занятия.

Преподавателем запланировано, при чтении лекций по дисциплине, фиксировать интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения практических работ является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практического занятия.

Преподавателем запланировано применение на практических занятиях игровых и неигровых методов обучения: совместная деятельность группы обучающихся по разбору конкретных ситуаций и решение учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Поэтому приветствуется групповой метод выполнения задач, а также взаимооценка и обсуждение результатов.

Для эффективного изучения дисциплины «Оценка рисков» необходимо, в первую очередь, четко усвоить рекомендации, изложенные преподавателем на вводной лекции, ознакомиться с учебной программой, всеми ее разделами: целевой установкой, методическими указаниями, структурой курса, списком рекомендованной литературы и др. По основным темам программы читаются лекции, а по узловым темам проводятся семинары. Вместе с тем, следует учитывать, что успешное усвоение курса невозможно без активной самостоятельной работы. Для текущего контроля успеваемости по очной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям (для очной формы обучения), подготовку к экзамену. Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

| Наименование вида самостоятельной работы | Рекомендуемая трудоемкость, час. | |
|---|----------------------------------|------------------------|
| | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| Самостоятельное изучение тем дисциплины: | 29 | 97 |
| Риски в предпринимательской деятельности | 2 | 7 |
| Классификация рисков | 3 | 10 |
| Процесс управления рисками | 3 | 10 |
| Методология оценки рисков | 3 | 10 |
| Концепция рисковой стоимости | 3 | 10 |
| Методы управления рисками | 3 | 10 |
| Оценка финансовых рисков | 3 | 10 |
| Оценка инвестиционных рисков | 3 | 10 |
| Оценка коммерческих рисков | 3 | 10 |
| Организация управления рисками на предприятии | 3 | 10 |
| Подготовка к практическим занятиям (по 2 ч. на каждое занятие) | 34 | 8 |
| Подготовка к рубежным контролям (по 2 ч. на каждый рубеж) | 4 | |
| Подготовка к экзамену | 27 | 27 |
| Всего: | 94 | 132 |

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ К АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной формы обучения).
2. Банк заданий к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной формы обучения).
3. Перечень вопросов к экзамену

6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

Очная форма обучения

| № | Наименование | Содержание | | | | |
|---|--|-----------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | Вид учебной работы: | Посещение лекций | Практические занятия | Рубежный контроль №1 | Рубежный контроль №2 |
| 1 | Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения) | Распределение баллов за 9 семестр | | | | |
| | Балльная оценка: | До 8 | До 47 | До 7 | До 8 | До 30 |

| | | | | | | | |
|---|--|--|----------------------------|---|------------------|--------------------|--|
| | <p>студентов на первом учебном занятии)</p> | <p>Примечания:</p> | <p>8 лекций по 1 баллу</p> | <p>по 1 баллу за посещение 17 практических занятий (17 б); до 2 балла за работу на ПЗ (кроме 2-х рубежных контролей) (2 б. х 15 ПЗ =30 б). 17+30=47</p> | <p>На 6-м ПЗ</p> | <p>На 17-ом ПЗ</p> | |
| 2 | <p>Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и на экзамене</p> | <p>60 и менее баллов – неудовлетворительно; 61...73 – удовлетворительно; 74... 90 – хорошо; 91...100 – отлично</p> | | | | | |
| 3 | <p>Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического экзамена (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов</p> | <p>Для допуска к промежуточной аттестации (экзамену) студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все задания практических занятий. Для получения оценки «автоматически» студенту необходимо набрать следующее минимальное количество баллов: - 68 для получения «автоматически» оценки «удовлетворительно». По согласованию с преподавателем студенту, набравшему минимум 68 баллов, могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических заданий, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры и выставлена за экзамен «автоматически» оценка «хорошо» или «отлично».</p> | | | | | |

| | | |
|---|--|---|
| 4 | <p>Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра</p> | <p>В случае если к промежуточной аттестации (экзамену) набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических занятий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнение и защита дополнительного задания по тематике пропущенной практической работы самостоятельно – до 2 баллов. <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p> |
|---|--|---|

6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежные контроли проводятся в форме письменного тестирования, экзамен проводится в форме ответов на вопросы.

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты тестовых заданий для рубежного контроля № 1, № 2 состоят из 7/8 заданий (1 балл за 1 задание).

На каждое тестирование при рубежном контроле студенту отводится время не менее 30 минут. Преподаватель оценивает в баллах результаты тестирования каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Билеты для экзамена состоят из 3 заданий (1 и 2 задание – теоретический вопрос). Количество баллов по результатам экзамена соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы заданий. Время, отводимое студенту на задания, составляет 1 астрономический час. Каждый вопрос оценивается в 10 баллов.

Результаты текущего контроля успеваемости и экзамена заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день экзамена, а также выставляются в зачетную книжку студента.

6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

6.4. Примеры оценочных средств для рубежного контроля и экзамена

Примерные задания для рубежных контролей

Рубежный контроль 1

(пример тестовых заданий для рубежного контроля)

1. Риск – это

- a) вероятность ущерба (убытка, неудачи) вследствие неопределенности результата;
- b) вероятность ущерба (убытка, неудачи) вследствие определенности результата;
- c) вероятность прибыли вследствие неопределенности результата.

2. Предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска, которую берет на себя....
- покупатель;
 - предприниматель;
 - государство.
3. В предпринимательской деятельности под риском понимают
- вероятность потерь имеющихся ресурсов, недополучения доходов, а также возникновения дополнительных расходов в процессе осуществления предпринимательской деятельности;
 - вероятность потерь имеющихся ресурсов, а также возникновения дополнительных расходов в процессе осуществления предпринимательской деятельности;
 - вероятность потерь имеющихся ресурсов, недополучения доходов в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
4. Объективность риска проявляется в том, что понятие «риск»
- отражает реально существующие в жизни явления, процессы, стороны деятельности;
 - в осуществлении выбора из имеющихся возможностей и в расчете вероятности их реализации;
 - всегда требуется субъективная оценка.

Рубежный контроль 2

(пример тестовых заданий для рубежного контроля)

1. Возможность получать как положительный, так и отрицательный результат появляется при таком виде риска
- допустимом;
 - чистом;
 - спекулятивном.
2. Возможность получать отрицательный или нулевой результат появляется при таком виде риска
- допустимом;
 - чистом;
 - спекулятивном.
3. Риск потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом называется
- катастрофический;
 - критический;
 - допустимый.
4. Риск потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки называется
- катастрофический;
 - спекулятивным.

- с) допустимый.
4. Риск потерь в размере произведенных затрат на осуществление деятельности
 - b) критический;
 - c) допустимый.

12

Примерный перечень вопросов к экзамену.

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Место и роль риска в деятельности предприятий и организаций различных форм собственности.
3. Концепция риска. Социально-философский анализ риска.
4. Проблемы риска в экономике России.
5. Причины и источники возникновения рисков. Виды и источники неопределенности.
6. Ранние и современные классификации рисков.
7. Количественный и качественный анализ конкретного вида риска.
8. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
9. Стадии рассмотрения риска. Процесс анализа риска.
10. Метод построения дерева решений.
11. Фонд риска. Источники его формирования. Механизм страхования риска
12. Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений
13. Цель системы управления рисками. Основные принципы управления риском.
14. Организация управления риском на предприятии
15. Понятие финансовых рисков, их сущность
16. Классификация финансовых рисков
17. Риск банкротства
18. Риск неплатежеспособности
19. Риск утраты финансовой устойчивости
20. Система управления риском
21. Принципы управления рисками
22. Процесс управления рисками
23. Методы экспертных оценок. Коэффициент конкордации
24. Статистический метод оценки рисков
25. Метод анализа целесообразности затрат
26. Аналитические методы оценки рисков
27. Метод аналогий
28. Анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности; Карта рисков.
29. Методы управления рисками
30. Избежание риска
31. Лимитирование концентрации риска
32. Хеджирование
33. Диверсификация
34. Распределение рисков
35. Самострахование
36. Страхование
37. Принятие риска на себя

6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические мате-

24. Статистический метод оценки рисков
25. Метод анализа целесообразности затрат
26. Аналитические методы оценки рисков
27. Метод аналогий
28. Анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности

13

риалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080924>. - Режим доступа: по подписке.
2. Баранова, Е. К. Информационная безопасность и защита информации : учебное пособие / Е.К. Баранова, А.В. Бабаш. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.29039/1761-6>. - ISBN 978-5-369-01761-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1861657>. - Режим доступа: по подписке.
3. Бондаренко, О. Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие для бакалавров / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 147 с. - ISBN 978-5-394-03515-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081815>. - Режим доступа: по подписке.

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052>
2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497032>

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Методические рекомендации к проведению практических занятий и организации самостоятельной работы по дисциплине «Оценка рисков» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / сост. В.А. Боровинских (на правах рукописи) - Курган, 2022.

9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Электронная библиотека КГУ : www.dspace.kgsu.ru
2. Электронно-библиотечная система «Znanium.com»: www.znanium.com.
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента»: www.studentlibrary.ru.
4. Сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru
5. Официальный сайт Министерства экономического развития: <http://www.economy.gov.ru>

6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс

www.consultant.ru.gov.ru

10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

При чтении лекций используются слайдовые презентации.

Минимальные требования к операционной системе и программному обеспечению компьютера, используемого при показе слайдовых презентаций: Windows XP, Foxit Reader Pro версия 1.3.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

12 Для студентов, обучающихся с использованием дистанционных образовательных технологий

При использовании электронного обучения дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределения нагрузки по видам работ соответствуют п.4.1, распределение баллов соответствует п.6.2 либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до обучающихся.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

12 Для студентов, обучающихся с использованием дистанционных образовательных технологий

При использовании электронного обучения дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределения нагрузки по видам работ соответствуют п.4.1, распределение баллов соответствует п.6.2 либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до обучающихся.

**Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Оценка рисков»**

15

образовательной программы высшего образования –
программы специалитета

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Трудоемкость дисциплины: 4 зачетных единиц трудоемкости (144 академических часов)

Семестр: 9 (очная форма обучения)

11 (заочная форма обучения)

Аннотация к рабочей программе дисциплины
Формы промежуточной аттестации: **Экзамен**
«Оценка рисков»

Содержание дисциплины

Риски в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. Процесс управления рисками. Методология оценки рисков. Концепция рисковой стоимости. Методы управления рисками. Оценка финансовых рисков. Оценка инвестиционных рисков. Оценка коммерческих рисков. Организация управления рисками на предприятии

Трудоемкость дисциплины: 4 зачетных единиц трудоемкости (144 академических часов)

Семестр: 9 (очная форма обучения)

11 (заочная форма обучения)

Формы промежуточной аттестации: **Экзамен**

Содержание дисциплины

Риски в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. Процесс управления рисками. Методология оценки рисков. Концепция рисковой стоимости. Методы управления рисками. Оценка финансовых рисков. Оценка инвестиционных рисков. Оценка коммерческих рисков. Организация управления рисками на предприятии