

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

ЩЕРБИЧ С.Н.

20 "августа" 2019 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

ОЦЕНКА РИСКОВ

образовательной программы высшего образования – программы специалитета
38.05.01 – **Экономическая безопасность**

Специализация № 1

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

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

- для очной формы обучения 29.08.2019 года
- очно-заочной формы обучения 29.08.2019 года.
- заочная форма обучения 29.08.2019 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «30» августа 2019 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил
доцент, к.э.н.



В.П. Петрова

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Финансы и экономическая безопасность»
доцент, к.э.н.




Н.Я. Чепелюк

Специалист по учебно-методической работе
Учебно-методического отдела



Г.В. Казанкова

Начальник Управления
образовательной деятельности



С.Н. Синецын

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетные единицы трудоемкости (144 академических часов)

Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		9
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов, в том числе:	54	54
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа, всего часов в том числе	90	90
Подготовка к экзамену	27	27
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	63	63
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	144	144

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		9
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов, в том числе:	24	24
Лекции	8	8
Практические занятия	16	16
Самостоятельная работа, всего часов в том числе	120	120
Подготовка к экзамену	27	27
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	93	93
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, в том числе:	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Самостоятельная работа, всего часов в том числе	132	132
Подготовка к экзамену	27	27
Контрольная работа	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	87	87
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 базовой части Блока 1.

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении следующих учебных дисциплин: «Математика», «Экономическая теория», «Экономический анализ», «Статистика», «Бухгалтерский учет», «Финансовый менеджмент», «Финансовый анализ».

Результаты обучения по дисциплине необходимы для изучения следующих дисциплин: для выполнения выпускной квалификационной работы.

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- владение основами анализа социально и профессионально значимых проблем, процессов и явлений с использованием знаний гуманитарных и социальных наук;
- знание основ математического анализа, линейной алгебры, математической логики, теории вероятности и математической статистики, исследования операций, экономико-математических методов и моделей, эконометрических методов, финансовых вычислений, необходимых для анализа экономических процессов и их прогнозирования.
- освоение следующих компетенций на уровне не ниже порогового:

ОПК-1 (способность применять математический инструментарий для решения экономических задач), ПК-1 (способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов), ПК-3 (способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов), ПК-27 (способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности), ПК-29 (способность выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор), ПК-33 (способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.)

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у студентов теоретических знаний по управлению экономическими рисками (риск-менеджмент), подготовка студентов к активной деятельности в области организации управления рисками на уровне организаций и предприятий.

Задачами дисциплины являются изучение научных основ, методологии и методов управления экономическими рисками, логики и механизма риск-менеджмента.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способность принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8);
- способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32);
- способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- знать

- основные понятия и инструменты управления экономическими рисками организации (для ПК-40);

- методы качественной и количественной оценки рисков и методы управления рисками (для ПК-32);

- уметь

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень экономических рисков организации (для ПК-32);

- осуществлять выбор методов оценки и анализа рисков ситуации (для ОК-8, ПК-40);

- анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (для ПК-32);

- 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 ПК-32, ПК-40).

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	Лабораторные работы
Рубеж 1	Р 1	Риски в предпринимательской деятельности	2	2	-
	Р 2	Классификация рисков	2	2	-
	Р 3	Процесс управления рисками	1	2	-
	Р 4	Методология оценки рисков	2	6	-
	Р 5	Концепция рискованности	1	2	-
			Рубежный контроль № 1	-	2
Рубеж 2	Р 6	Методы управления рисками	2	4	-
	Р 7	Оценка финансовых рисков	2	4	-
	Р 8	Оценка инвестиционных рисков	2	2	-
	Р 9	Оценка коммерческих рисков	1	2	-
	Р 10	Хеджирование рисков	1	2	-
	Р 11	Учет рисков при принятии управленческих решений	1	2	-
	Р 12	Организация управления рисками на предприятии	1	2	-
			Рубежный контроль № 2	-	2
Всего			18	36	-

Очно-заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем		
			Лекции	Практич. занятия	Лабораторные работы
Рубеж 1	Р 1	Риски в предпринимательской деятельности	-	1	-
	Р 2	Классификация рисков	1	1	-
	Р 3	Процесс управления рисками	1	1	-
	Р 4	Методология оценки рисков	1	1	-
	Р 5	Концепция рискованности	-	1	-
			Рубежный контроль № 1	-	2
	Р 6	Методы управления рисками	1	1	-

Рубеж 2	P 7	Оценка финансовых рисков	1	1	-
	P 8	Оценка инвестиционных рисков	1	1	-
	P9	Оценка коммерческих рисков	1	1	-
	P 10	Хеджирование рисков	-	1	-
	P11	Учет рисков при принятии управленческих решений	1	1	-
	P12	Организация управления рисками на предприятии	-	1	-
		Рубежный контроль № 2		-	2
	Всего		8	16	-

Заочная форма обучения

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем		
		Лекции	Практич. занятия	Лабораторные работы
P 1	Риски в предпринимательской деятельности	1	-	-
P 2	Классификация рисков	1	-	-
P 3	Процесс управления рисками	1	-	-
P 4	Методология оценки рисков	-	-	-
P 5	Концепция рисковой стоимости	-	-	-
P 6	Методы управления рисками	1	1	-
P 7	Оценка финансовых рисков	-	1	-
P 8	Оценка инвестиционных рисков	-	1	-
P9	Оценка коммерческих рисков	-	1	-
P10	Хеджирование рисков	-	-	-
P11	Учет рисков при принятии управленческих решений	-	1	-
P12	Организация управления рисками на предприятии	-	1	-
	Всего	4	6	-

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 снижения 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)». Процесс картографирования рисков. Варианты графического представления карты рисков. Процесс построения карты рисков. Определение границы терпимости к риску (порогового уровня рисков). Методы количественной оценки рисков. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа 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. 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 5. Концепция рисковой стоимости

Понятие рисковой стоимости (VAR). Методы оценки VAR. Доверительный интервал и временной горизонт

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. Метод Хаустона. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Тема 7. Оценка финансовых рисков

Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Финансовый левэридж. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала. Риск ликвидности. 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. Хеджирование рисков

Инструменты хеджирования. Понятие и суть операций хеджирования. Техника хеджирования форвардом (фьючерсом). Техника хеджирования опционом. Хеджирование различных видов рисков.

Тема 11. Учет рисков при принятии управленческих решений

Принятие решений в условиях неопределенности. Принятие решений в условиях активного противодействия экономической среды. Принятие решения в условиях выбора. Теория игр.

Тема 12. 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.

4.3. Практические занятия

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Содержание практического занятия	Норматив времени, часы		
			Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
P 1	Риски в предпринимательской деятельности	Понятие и признаки риска. Функции риска.	2	1	-
P 2	Классификация рисков	Виды и классификация рисков.	2	1	-
P 3	Процесс управления рисками	Этапы процесса управления рисками. Решение задач.	2	1	-
P 4	Методология оценки рисков	Методы количественного и качественно анализа рисков. Решение задач	6	1	-
P5	Концепция рисковой стоимости	Решение задач	2	1	-
		Рубежный контроль № 1	2	2	-
P 6	Методы управления рисками	Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач	4	1	1
P 7	Оценка финансовых рисков	Особенности управления кредитными рисками организаций. Решение задач	4	1	1
P 8	Оценка инвестиционных рисков	Особенности управления инвестиционными рисками. Деловая игра.	2	1	1
P9	Оценка коммерческих рисков	Особенности управления коммерческими рисками. Решение задач	2	1	1
P 10	Хеджирование рисков	Операции хеджирования. Решение задач	2	1	-
P11	Учет рисков при принятии управленческих	Теория игр. Решение задач	2	1	1

	решений				
P12	Организация управления рисками на предприятии	Метод Хаустона. Решение задач	2	1	1
		Рубежный контроль № 2	2	2	-
		Всего	36	16	6

4.3. Контрольная работа

(для обучающихся по заочной форме обучения)

Контрольная работа по дисциплине «Оценка рисков» выполняется в соответствии с требованиями Методических указаний к выполнению контрольной работы и состоит из 2 заданий:

- первое задание предполагает изложение студентом теоретического вопроса;
- второе задание предполагает решение задачи;

Общий объем контрольной работы не должен превышать 15 листов машинописного текста. Контрольная работа должна содержать титульный лист, основной текст, список использованных источников (не менее 10 источников).

Перечень вопросов к контрольной работе

№ варианта	Вопросы
1	Финансовые риски: классификация, методы управления
2	Кредитный риск
3	Портфельный риск
4	Риск банкротства
5	Инвестиционный риск
6	Валютный риск
7	Налоговый риск
8	Риск упущенной выгоды
9	Инфляционный и дефляционный риски
10	Дебиторские риски
11	Риск кредитора
12	Страховой риск
13	Риски ликвидности
14	Страхование финансовых рисков
15	Хеджирование валютных рисков
16	Методы прогнозирования риска банкротства
17	Количественный анализ финансовых рисков
18	Диверсификация как метод управления финансовыми рисками
19	Карта рисков для оценки финансовых рисков
20	Метод Хаустона

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 самооценка 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 и очно-заочной формам 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 и очно-заочной формы обучения), подготовку к экзамену и выполнение контрольной работы (для студентов заочной формы обучения). Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.		
	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
Самостоятельное изучение тем дисциплины:	24	76	79
Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск менеджмента (ГОСТ РФ, <i>FERMA</i> , австралийско-новозеландские стандарты).	6	19	20
Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости.	6	19	20
Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета.	6	19	20
Аутсорсинг риска.	6	19	19
Подготовка реферата	3	3	-
Подготовка к практическим занятиям (по 2 часа на 1 занятие)	34	12	8
Подготовка к рубежным контролям (по 1 часа на каждый рубеж)	2	2	-
Выполнение контрольной работы	-	-	18
Подготовка к экзамену	27	27	27
Всего	90	120	132

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов КГУ (для очной, очно-заочной формы обучения).
3. Реферат (для очной, очно-заочной формы обучения)
4. Банк тестовых заданий к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной, очно-заочной формы обучения)
5. Перечень вопросов к экзамену
6. Банк билетов для приема экзамена
7. Контрольная работа (для заочной формы обучения)

6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине Очная форма обучения

№	Наименование	Содержание						
		Распределение баллов за 9 семестр						
1	Распределение баллов за семестр по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения студентов на первом учебном занятии)	Посещение занятий	Работа на практических занятиях	Реферат	Деловая игра	Рубежный тестовый контроль 1*	Рубежный тестовый контроль 2*	Экзамен
		До 18	До 16	До 10 в зависимости от результата	До 10 в зависимости от участия	До 8	До 8	До 30
		9 занятий по 2 балла	16 занятий по 1 баллу	В течение семестра (1 реферат на 1 студента)	На 6-ом практическом занятии	На 8-ом практическом занятии	На 18-ом практическом занятии	
		*Баллы за рубежный тестовый контроль выставляются в соответствии со следующей таблицей						
		0-10%		- 0 баллов				
		11-30%		- 2 балла				
		31-55%		-4 балла				
		56-70%		5 баллов				
		71-85%		- 6 баллов				
		86-100%		- 8 баллов				
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена	60 и менее баллов – неудовлетворительно ; 61...73 – удовлетворительно; 74..90 – хорошо; 91...100 - отлично						
3	Критерий допуска к промежуточной аттестации по дисциплине, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, критерии получения бонусных баллов, применение повышающего или понижающего коэффициента и т.д.	Для допуска к экзамену студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические задания. Для получения экзамена «автоматически» студенту необходимо набрать 68 баллов по итогам работы в семестре и по результатам текущего и рубежного контроля и получить оценку удовлетворительно. По согласованию с преподавателем студенту могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за внеаудиторную самостоятельную работу и студент может получить автоматом оценку хорошо или отлично.						
		№	Вид внеаудиторной работы		Баллы	Примечание		
		1	Перекрестное рецензирование реферата и оформление заключения рецензента		2			
	2	Подготовка наглядных учебных пособий (таблицы, слайды и др.)		От 3 до 10	Таблицы – 4 копии; слайды не менее 15 на			

				тему. На одного студента 1 вид деятельности, электронный вариант
		3	Составление тематических кроссвордов	До 2 Не мене 15 слов. 1 кроссворд на 1 студента
		4	Составление тестовых заданий на заданную тему	До 5 4 варианта по 10 вопросов. 1 тема на 1 студента, электронный вариант
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра	<p>В случае если к промежуточной аттестации 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 работ.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем): выполнение пропущенных практических занятий (1 балл); написание реферата на заданную тему – максимум 9; прохождение рубежного контроля (баллы в зависимости от рубежа).</p> <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>		

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование	Содержание																		
		Распределение баллов за 9 семестр																		
1	Распределение баллов за семестр по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения студентов на первом учебном занятии)	Посещени е занятий	Работа на практичес ких занятиях	Реферат	Деловая игра	Рубежный тестовый контроль 1*	Рубеж- ный тестовы й контрол ь 2*	Э к з а м е н												
		До 4	До 24	До 12 в зависимос -ти от результата	До 12 в зависимос -ти от участия	До 9	До 9	Д о												
		4 занятия по 1 баллу	6 занятий по 4 балла	В течение семестра (1 реферат на 1 студента)	На 6-ом практичес ком занятии	На 4-ом практичес -ком занятии	На 8-ом практиче ском занятии	3 0												
*Баллы за рубежный тестовый контроль выставляются в соответствии со следующей таблицей		<table border="1"> <tr> <td>0-10%</td> <td>- 0 баллов</td> </tr> <tr> <td>11-30%</td> <td>- 2 балла</td> </tr> <tr> <td>31-55%</td> <td>-4 балла</td> </tr> <tr> <td>56-70%</td> <td>5 баллов</td> </tr> <tr> <td>71-85%</td> <td>- 6 баллов</td> </tr> <tr> <td>86-100%</td> <td>- 8 баллов</td> </tr> </table>							0-10%	- 0 баллов	11-30%	- 2 балла	31-55%	-4 балла	56-70%	5 баллов	71-85%	- 6 баллов	86-100%	- 8 баллов
0-10%	- 0 баллов																			
11-30%	- 2 балла																			
31-55%	-4 балла																			
56-70%	5 баллов																			
71-85%	- 6 баллов																			
86-100%	- 8 баллов																			
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена	60 и менее баллов – неудовлетворительно ; 61...73 – удовлетворительно; 74..90 – хорошо; 91...100 - отлично																		
3	Критерий допуска к промежуточной аттестации по дисциплине, возможности получения автоматического	Для допуска к экзамену студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические задания. Для получения экзамена «автоматически» студенту необходимо																		

	зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, критерии получения бонусных баллов, применение повышающего или понижающего коэффициента и т.д.	набрать 68 баллов по итогам работы в семестре и по результатам текущего и рубежного контроля и получить оценку удовлетворительно. По согласованию с преподавателем студенту могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за внеаудиторную самостоятельную работу и студент может получить автоматом оценку хорошо или отлично.			
		№	Вид внеаудиторной работы	Баллы	Примечание
		1	Перекрестное рецензирование реферата и оформление заключения рецензента	2	
		2	Подготовка наглядных учебных пособий (таблицы, слайды и др.)	От 3 до 10	Таблицы – 4 копии; слайды не менее 15 на тему. На одного студента 1 вид деятельности, электронный вариант
		3	Составление тематических кроссвордов	До 2	Не мене 15 сло 1 кроссворд на студента
4	Составление тестовых заданий на заданную тему	До 5	4 варианта по 1 вопросов. 1 тем на 1 студента, электронный вариант		
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра	<p>В случае если к промежуточной аттестации 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 работ.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем): выполнение пропущенных практических занятий (1 балл); написание реферата на заданную тему – максимум 9; прохождение рубежного контроля (баллы в зависимости от рубежа).</p> <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

Рубежный контроль и экзамен проводятся в форме письменного тестирования.

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

Варианты тестовых заданий для рубежного контроля № 1 и № 2 состоят для очной формы обучения из 16 заданий (0,5 балла за 1 задание) и для очно-заочной формы обучения из 18 заданий (0,5 балла за 1 задание).

На каждое тестирование при рубежном контроле студенту отводится время не менее 50 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 5 заданий (1 задание – 3 балла, 2 задание -5 баллов. 3 задание -8 баллов, 4 задание 6 баллов, 5 задание – 8 баллов). Количество баллов по результатам экзамена соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы заданий. Время, отводимое студенту на задания, составляет 1 астрономический час.

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.

6.4. Примеры оценочных средств для рубежных контролей и экзамена

Примерные тесты

для проведения рубежного контроля № 1

Тест 1. Риск — это:

- а) вероятность наступления события, связанного с возможными финансовыми потерями или другими негативными последствиями;
- б) опасность возникновения негативных последствий, связанных с производственной, финансовой и инвестиционной деятельностью;
- в) все ответы верны.

Тест 2. Что такое операционный риск:

- а) риск, связанный с финансовой деятельностью;
- б) риск, связанный с постоянными затратами;
- в) риск, связанный с заемными средствами;
- г) риск, связанный с прогнозом будущего дохода от основной деятельности..

Тест 3. Специальный фонд денежных средств, образование которого предусмотрено уставом акционерного общества, формируемый за счет отчислений из прибыли и предназначенный для страхования рисков, — это:

- а) фонд потребления;
- б) уставный капитал;
- в) добавочный капитал;
- г) фонд накопления;
- д) резервный фонд.

Тест 4. К методам управления рисками относятся:

- а) самострахование;
- б) хеджирование;
- в) диверсификация;
- г) сертификация;
- д) все ответы верны.

Примерные тесты

для проведения рубежного контроля № 2

1. Имеются следующие данные по акциям X и Y:

Показатель	Акция	
	X	Y
1. Средняя доходность, %	20 10	35 20
2. Стандартное отклонение, %		

Какая из двух акций имеет наибольший риск?

- 1) X.
- 2) Y.
- 3) степень риска одинакова.

2. Риск - это:

- 1) опасность неблагоприятного исхода, на случай наступления которого проводится страхование.
- 2) вероятность возникновения убытков или недополучения прибыли (дохода) по сравнению с прогнозируемым вариантом.
- 3) событие, непреодолимое препятствие, которое не может быть ни предусмотрено, ни предотвращено, ни устранено.

3. Имеются экспертные данные по предполагаемому доходу акции А:

Прогноз	Вероятность	Доходность, %
Ситуация № 1	0,4	5
Ситуация № 2	0,6	10

Стандартное отклонение акции А составит:

- 1) 2,45%.

- 2)5%.
 3)15%.
 4)ни одно из указанных значений неверно.
4. При расчете ЧДД проекта методом скорректированной на риск ставки дисконта денежные притоки:
- 1)увеличивают на величину риска.
 - 2)уменьшают на величину риска.
 - 3)не корректируют.

Примерный билет для проведения экзамена

Задание 1

1. Риск, связанный с опасностью потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия – это:
- 1) критический;
 - 2) допустимый;
 - 3) постоянный;
 - 4) катастрофический.

Задание 2. Вставьте пропущенное слово

1. _____ метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

Задание 3. Перечислите основные черты риска

- а) _____
 б) _____
 в) _____
 г) _____

Задание 4 Подберите термины

1. Зона допустимого риска	А. взаимодействие со многими поставщиками
2. Система управления риском	Б. это риск окружения, связанный с нестабильностью на финансовом рынке

Задание 5.

Пять экспертов проранжировали риски по степени их влияния на уровень потерь. Результаты оценок представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты ранжирования рисков экспертами

Эксперты/Риски	1	2	3	4	5
1-й эксперт	3	2	4	1	5
2-й эксперт	2	1	5	3	4
3-й эксперт	1	2	4	3	5
4-й эксперт	2	1	3	3	4
5-й эксперт	4	2	1	5	3

Необходимо оценить степень согласованности мнений экспертов. Сделать выводы.

Примерная тематика рефератов:

1. Функции риска в экономике
2. Методы количественной оценки риска
3. Методы управления рисками
4. Страхование как метод управления риском
5. Диверсификация рисков
6. Коммерческие риски
7. Финансовые риски
8. Валютный риск
9. Портфельный риск
10. Кредитный риск

11. Инновационный риск
12. Транспортный риск
13. Инвестиционный риск
14. Коммерческие риски
15. Природно-естественные риски
16. Риски ликвидности
17. Инфляционные и дефляционные риски
18. Риск банкротства
19. Биржевые риски
20. Риски снижения доходности
21. Риск упущенной выгоды
22. Региональный риск
23. Юридические риски
24. Внешнеторговые риски
25. Ценовые риски
26. Дебиторские риски
27. Стратегия и тактика риск-менеджмента
28. Статистическое моделирование рисков
29. Теория игр в управлении рисками
30. Самострахование как метод управления

Примерный перечень вопросов для промежуточной аттестации (экзамена):

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

27. Методы управления рисками
28. Избежание риска
29. Лимитирование концентрации риска
30. Хеджирование
31. Деверсификация
32. Распределение рисков
33. Самострахование
34. Страхование
35. Принятие риска на себя
36. Метод Хаустона

6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>
2. Антонов Г.Д. Управление рисками организации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.- Доступ из ЭБС «znanium.com»

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс].- М.: Дашков и К, 2010.- 481 с.- Доступ из ЭБС «Консультант студента»
2. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: Учебное пособие./ А.И. Новиков, Т.И. Солодкая.- М.: Дашков и К, 2013.- 285 с.- Доступ из ЭБС «Консультант студента»
3. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]- 9-е изд.- М.: Дашков и К, 2013 – 544 с. - Доступ из ЭБС «Консультант студента»
4. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znanium.com>].
5. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -Москва : Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с. (Магистратура). ISBN 978-5-98281-333-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

- Петрова В.П. Оценка рисков. Методические рекомендации к выполнению практических и самостоятельных работ для студентов направления 38.05.01 «Экономическая безопасность», Курган, 2017.
- Петрова В.П. Оценка рисков. Методические рекомендации к выполнению контрольных работ для студентов направления 38.05.01 «Экономическая безопасность», Курган, 2019.

9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

При чтении лекций используются слайдовые презентации.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ПЭВМ типа IBM
2. Panasonic LCD Projector PT-LM1E-C
3. Проекционная панель True Color LCD на базе стандартного программного обеспечения (Microsoft Power Point)/

Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Оценка рисков»

образовательной программы высшего образования –
программы специалитета

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация № 1

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Трудоемкость дисциплины: 4 ЗЕ (144 академических часов)

Семестр: 9 (очная форма обучения), 9 (очно-заочная форма обучения)

11 семестр (заочная форма обучения)

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Содержание дисциплины

Охватывает круг теоретических и методологических вопросов в области управления рисками как особой сферы деятельности, связанной с принятием решений в условиях неопределенности и риска. Изучение природы рисков, теоретических основ и практических методов управления рисками, способов измерения и минимизации рисков организации различных форм и видов современного бизнеса.