





Рабочая программа дисциплины «**Оценка рисков**» составлена в соответствии с учебными планами по программе специалитета Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности), утвержденными:

- для очной формы обучения «30» августа 2021 года;
- для заочной формы обучения «30» августа 2021 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «31» августа 2021 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил

к.э.н., доцент

кафедры «Финансы и экономическая безопасность»

А.В. Шульгина

Согласовано:

Заведующий кафедрой

«Финансы и экономическая безопасность»

д.э.н, профессор

С.Н. Орлов

Специалист по учебно-методической работе  
Учебно-методического отдела

Г.В. Казанкова

Начальник Управления  
образовательной деятельности

С.Н. Синицын



## 1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетных единицы трудоемкости (144 академических часа)

### Очная форма обучения

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

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		11
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>132</b>	<b>132</b>
<b>в том числе:</b>		
Подготовка контрольной работы	18	18
Подготовка к экзамену	27	27
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	87	87
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

## 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-32, ПК-40);

- методы качественной и количественной оценки рисков и методы управления рисками (для ОК-8, 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 ПК-40);

- анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (для ОК-8, 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 ОК-8, 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
Рубеж 1	1	Риски в предпринимательской деятельности	2	2
	2	Классификация рисков	2	2
	3	Процесс управления рисками	2	4
	4	Методология оценки рисков	2	4
	5	Методы управления рисками	2	3
		Рубежный контроль № 1	-	1
	6	Оценка финансовых рисков	2	4
	7	Оценка инвестиционных рисков	1	4
	8	Оценка коммерческих рисков	1	4
	9	Хеджирование рисков	1	3
	10	Учет рисков при принятии управленческих решений	1	2
	Рубежный контроль № 2	-	1	
<b>Всего:</b>			<b>16</b>	<b>34</b>

##### Заочная форма обучения

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
		Лекции	Практич. занятия
1	Риски в предпринимательской деятельности	0,5	-
2	Классификация рисков	0,5	-
3	Процесс управления рисками	1	-
4	Методология оценки рисков	-	2
5	Методы управления рисками	-	2
6	Оценка финансовых рисков	-	2
7	Оценка инвестиционных рисков	-	1
8	Оценка коммерческих рисков	-	1
9	Хеджирование рисков	1	-
10	Учет рисков при принятии управленческих решений	1	-
<b>Всего:</b>		<b>4</b>	<b>8</b>



## 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. 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 6. Оценка финансовых рисков**

Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Финансовый левеидж. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Операционный риск. Валютные риски. Биржевые риски. Риск банкротства.



### **Тема 7. Оценка инвестиционных рисков**

Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования.

### **Тема 8. Оценка коммерческих рисков**

Виды коммерческих рисков. Источники коммерческих рисков. Инструменты и методы оценки коммерческих рисков.

### **Тема 9. Хеджирование рисков**

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

### **Тема 10. 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.

## **4.3. Практические занятия**

Но- мер раз- дела, темы	Наименование раздела, темы	Наименование практического занятия	Норматив времени, час.	
			форма обучения	
			очн.	заочн.
1	Риски в предпринимательской деятельности	Понятие и признаки риска. Функции риска.	2	-
2	Классификация рисков	Виды и классификация рисков. Место рисков	2	-
3	Процесс управления рисками	Этапы процесса управления рисками. Решение задач.	4	-
4	Методология оценки рисков	Методы количественного и качественно анализа рисков. Решение задач.	4	2
5	Методы управления рисками	Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач	3	2
	Рубежный контроль № 1		1	-
6	Оценка финансовых рисков	Особенности управления кредитными рисками организаций. Решение задач	4	2
7	Оценка инвестиционных рисков	Особенности управления инвестиционными рисками. Решение задач	4	1
8	Оценка коммерческих рисков	Особенности управления коммерческими рисками организаций. Решение задач	4	1
9	Хеджирование рисков	Операции хеджирования. Решение задач.	3	-
10	Учет рисков при принятии управленческих решений	Теория игр. Решение задач.	2	-
	Рубежный контроль № 2		1	-
<b>Всего:</b>			<b>34</b>	<b>8</b>



#### 4.4. Контрольная работа (для обучающихся заочной формы обучения)

Контрольная работа по дисциплине «Оценка рисков» выполняется в соответствии с требованиями Методических указаний к выполнению контрольной работы для студентов специальности Экономическая безопасность заочной формы обучения 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).

### 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения заданий на практических занятиях является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий по дисциплине.

Преподавателем запланировано применение на практических занятиях, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Для текущего контроля успеваемости по очной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно 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 обучающихся очной формы обучения), подготовку к экзамену, выполнение контрольной работы (для 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	заочная форма обучения
Самостоятельное (углубленное) изучение тем дисциплины:	21	79
1. Риски в предпринимательской деятельности	2	8
2. Классификация рисков	2	7



3. Процесс управления рисками	2	8
4. Методология оценки рисков	3	8
5. Методы управления рисками	2	8
6. Оценка финансовых рисков	2	8
7. Оценка инвестиционных рисков	2	8
8. Оценка коммерческих рисков	2	8
9. Хеджирование рисков	2	8
10. Учет рисков при принятии управленческих решений	2	8
<b>Подготовка к практическим занятиям</b> (по 2 ч. на занятие кроме РК)	<b>30</b>	<b>8</b>
<b>Подготовка к рубежным контролям</b> (по 6 часов на каждый рубеж)	<b>12</b>	-
<b>Подготовка, оформление и защита реферата</b>	<b>4</b>	-
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
<b>Выполнение контрольной работы</b>	-	<b>18</b>
<b>Всего:</b>	<b>94</b>	<b>132</b>

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ 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 тестовых заданий и задач к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной формы обучения)
3. Темы для рефератов (для очной формы обучения)
4. Перечень вопросов к экзамену.
5. Контрольная работа (для заочной формы обучения).

### 6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

№	Наименование	Содержание						
<b>Очная форма обучения</b>								
1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения студентов на первом	Распределение баллов за 9 семестр						
		Вид учебной работы:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Защита реферата	Рубежный контроль №1	Рубежный контроль №2	Экзамен
	Балльная оценка:	До 16	До 30	До 4	До 10	До 10	До 30	



	учебном занятии)	Примечания:	8 лекций по 2 балла	В расчет входит посещение и работа на практических занятиях (по 2 балла за занятие максимум 30 баллов) кроме рубежных контролей		На 8-м практическом занятии	На 17-м практическом занятии	
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена		60 и менее баллов – неудовлетворительно; 60...73 – удовлетворительно; 74... 90 – хорошо; 91...100 – отлично					
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов		<p>Для допуска к промежуточной аттестации (экзамену) студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и выполнить все практические задания и контрольную работу (для заочной формы обучения).</p> <p>Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать следующее минимальное количество баллов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 68 для получения «автоматически» оценки удовлетворительно».</li> </ul> <p>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	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 (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 заданий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение и защита пропущенного практического занятия—до 2 баллов.</li> </ul> <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 письменной форме. Экзамен проводится в традиционной форме по билетам

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



Варианты письменных заданий для рубежных контролей № 1, №2 состоят из 3 вопросов (до 3,3 баллов за вопрос для очной формы обучения).

На каждое письменное задание при рубежном контроле студенту отводится время не менее 60 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты письменных заданий каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Экзаменационный билет состоит из 2 вопросов и практического задания. Количество баллов по результатам экзамена соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы билета (до 10 баллов за правильный полный ответ на вопрос и корректно выполненное в полном объеме практическое задание. Время, отводимое студенту на подготовку по экзаменационному билету, составляет 1 академический 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.**

### **6.4.1 Примеры задания для рубежных контролей**

#### ***Рубежный контроль 1***

1. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
  - а) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда
  - б) отсутствие у персонала способности к риску
  - в) стихийные силы природы и климат
  - г) революционные скачки в научно-техническом прогрессе.
  
2. Идентификация риска – это:
  - а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящей в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определения их характеристик;
  - б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
  - в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.
  
3. Неопределенность делится на:
  - а) экзогенную и эндогенную;
  - б) первичную и вторичную;
  - в) вариативную и параметрическую;
  - г) вариативную и однородную;
  - д) экзогенную и эндогенную.
  
4. Финансовые риски относятся к:
  - а) чистым рискам;
  - б) спекулятивным рискам.

#### ***Рубежный контроль 2***

1. Риск - это:
  - а) опасность неблагоприятного исхода, на случай наступления которого проводится страхование.



- б) вероятность возникновения убытков или недополучения прибыли (дохода) по сравнению с прогнозируемым вариантом.
- в) событие, непреодолимое препятствие, которое не может быть ни предусмотрено, ни предотвращено, ни устранено.

2. Измерить степень риска можно путем расчета:

- а) возможного убытка;
- б) возможной прибыли;
- в) колеблемости возможного результата.

3. При расчете ЧДД проекта методом скорректированной на риск ставки дисконта денежные притоки:

- а) увеличивают на величину риска.
- б) уменьшают на величину риска.
- в) не корректируют.

#### 6.4.2 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. 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. Диверсификация
32. Распределение рисков
33. Самострахование
34. Страхование
35. Принятие риска на себя
36. Метод Хаустона

#### **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. Внешнеторговые риски
23. Ценовые риски
24. Дебиторские риски
25. Стратегия и тактика риск-менеджмента
26. Статистическое моделирование рисков
27. Теория игр в управлении рисками
28. Самострахование как метод управления

#### **6.5. Фонд оценочных средств**

Полный банк заданий для текущего, 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. Антонов Г.Д., Тумин В.М., Иванова О.П. Управление рисками организации: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 153 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»



2. Авдийский В.И., Безденежный В.М. Теория и практика управления рисками организации: учебник. – М.: КноРус, 2018.

3. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. – 168 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»

#### **7.2. Дополнительная учебная литература**

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

2. Бондаренко О.Г., Гришина В.Т. Управление коммерческим риском : учебник. – М.: Дашков и К, 2018.

3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2015.

4. Матвеева Л.Г. и др. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учебник. – Ростов-на-Дону: ЮФУ, 2015.

5. Сергиевская Т.И. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2016.

### **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

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

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

1. Электронная библиотека КГУ ([www.dspace.kgsu.ru](http://www.dspace.kgsu.ru))

2. Электронно-библиотечная система «Znanium.com» ([www.znanium.com](http://www.znanium.com)).

3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» ([www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)).

4. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)

5. [www.altrc.ru](http://www.altrc.ru)

6. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

8. [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.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 ОБУЧАЮЩИХСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

При использовании электронного оборудования и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределение нагрузки по видам работ соответствует 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 сведения обучающихся.



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 зачетных единицы трудоемкости (144 академических часов) – очная форма обучения, заочная форма обучения.

Семестр: 9 (очная форма обучения),  
11 (заочная форма обучения).

Форма промежуточной аттестации: **Экзамен**

Содержание дисциплины

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