

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Смоленский государственный университет

Кафедра экономики

*«Утверждаю»*

Проректор по учебно-  
методической работе

\_\_\_\_\_ Ю.А. Устименко  
« 25 » мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Б1.Б.17 Оценка рисков**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Профиль: «Обеспечение экономической безопасности государства и хозяйствующих субъектов»

Курс – 5

Семестр – 10

Форма обучения - заочная

Всего зачетных единиц – 4, часов – 144

Лекции – 6 час.

Практические занятия – 10 час.

Самостоятельная работа – 128 час.

Форма отчетности: экзамен – 10 семестр.

Программа составлена на основе ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу разработал

к.п.н., доцент Сильченкова С.В.

Одобрена на заседании кафедры экономики  
«18» мая 2022 г. Протокол № 9

Смоленск  
2022

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин.

Для успешного усвоения данной дисциплины необходимо, чтобы студент владел основными положениями базовых дисциплин. Теоретической базой для дисциплины «Оценка рисков» являются следующие дисциплины: «Статистика», «Методы принятия управленческих решений», «Экономика организации (предприятия)», «Эконометрика».

Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего изучения не других экономических дисциплин, использующих различные методы анализа. Знания по дисциплине служат основой для изучения дисциплин: «Рынок ценных бумаг», «Финансовое право», «Основы контрольно-надзорной деятельности», «Организация и методика проведения налоговых проверок».

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями.

*Общепрофессиональными компетенциями:*

ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач;

ОПК-3 - способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

### В результате освоения дисциплины обучающийся должен

**Знать:** понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, правила анализа и оценки риска в системе экономической безопасности, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских), основные пути снижения экономических рисков.

**Уметь:** идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска, применять основные способы оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

**Владеть:** методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, основными способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

## 3. Содержание дисциплины

### Тема 1. Риск как объект управления

Методологические подходы к определению экономического риска. Неопределенность и риск. Виды неопределенности. Основные аксиомы рискологии. Свойства риска. Функции риска.

### Тема 2. Классификация рисков

Методологические основы классификации экономических рисков. Основные признаки классификации рисков. Виды рисков. Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

### **Тема 3. Организация управления риском**

Стратегия, тактика и функции управления риском. Основные приемы и этапы управления риском. Организация и правила управления риском. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска.

### **Тема 4. Правила анализа и оценки риска**

Общая характеристика принципов и методов анализа риска. Методологические основы принятия риск-решений. Основные подходы к оценке меры риска. Этапы процесса оценки риска. Оценка риска по косвенным показателям. Метод дюрации. Гэп-анализ и сценарное моделирование. Оценка риска по волатильности (изменчивости).

### **Тема 5. Качественные методы оценки риска**

Содержание и задачи качественной оценки риска. Характеристика методов качественной оценки риска: историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинг-метод, метод экспертных оценок. SWOT и PEST анализ рисков. Сущность и особенности метода «Дельфи» в процессе оценки рисков. Матрица рисков и ее применение на предприятии.

### **Тема 6. Количественные методы оценки риска**

Содержание количественного анализа риска. Статистические методы оценки риска. Дисперсионный анализ в оценке риска. Применение регрессионного анализа при оценке риска. Метод Лоренца. Измерение степени риска. Использование коэффициентов при оценке риска.

### **Тема 7. Аналитические методы оценки риска**

Анализ чувствительности. Определение точки безубыточности. Анализ финансовой устойчивости и безопасности. Анализ целесообразности затрат. Риск банкротства. Метод рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. Методы Альтмана. Методы экспертизы и аналогий в оценке риска.

### **Тема 8. Оценка налоговых рисков предприятия**

Налоговая безопасность предприятия. Критерии оценки налоговых рисков. Оценка рисков, связанных с налоговой проверкой. Риски признания налоговой выгоды необоснованной.

### **Тема 9. Оценка банковских рисков**

Условия возникновения и классификация банковских рисков. Особенности управления рисками в банковской сфере. Методика определения кредитоспособности клиента. Количественный и качественный анализ кредитоспособности заемщика. Скоринговые системы: назначение, принцип построения.

### **Тема 10. Страновой риск и его оценка**

Понятие странового риска и его структура. Политический риск. Экономический риск. Модели и методы оценки странового риска. Отражение странового риска в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка.

### **Тема 11. Оценка экологического риска**

Понятие и виды экологического риска. Методы оценки экологического вреда. Экономическая оценка ущерба. Метод прямого счета ущерба. Аналитический метод оценки ущерба. Эмпирический метод оценки ущерба.

### **Тема 12. Основные пути снижения экономического риска**

Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска. Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии. Внутрифирменные источники и пути снижения риска. Общеметодические пути и способы снижения риска: диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

## **4. Тематический план**

№ п/п	Темы	Всего часов	Формы занятий		
			Лек - ции	Практи - ческие работы	Самос - тоятельная работа
1	Риск как объект управления	11	1		10
2	Классификация рисков	11	1		10
3	Организация управления риском	11			11
4	Правила анализа и оценки риска	11			11
5	Качественные методы оценки риска	13	1	2	10
6	Количественные методы оценки риска	13	1	2	10
7	Аналитические методы оценки риска	13	1	2	10
8	Оценка налоговых рисков предприятия	13	1	2	10
9	Оценка банковских рисков	11		1	10
10	Страновой риск и его оценка	14		1	13
11	Оценка экологического риска	13			13
12	Основные пути снижения экономического риска	13			13
	Подготовка к экзамену	9			9
	<b>ИТОГО</b>	144	6	10	128

## **5. Виды учебной деятельности**

### **Лекции**

#### **Тема 1. Риск как объект управления**

Методологические подходы к определению экономического риска.

Основные аксиомы рискологии.

Свойства риска. Функции риска.

#### **Тема 2. Классификация рисков**

Методологические основы классификации экономических рисков.

Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

#### **Тема 5. Качественные методы оценки риска**

Содержание и задачи качественной оценки риска.

Характеристика методов качественной оценки риска.

#### **Тема 6. Количественные методы оценки риска**

Содержание количественного анализа риска.

Статистические методы оценки риска.

Дисперсионный анализ в оценке риска.  
 Применение регрессионного анализа при оценке риска.

### **Тема 7. Аналитические методы оценки риска**

Анализ чувствительности.  
 Анализ финансовой устойчивости и безопасности.  
 Риск банкротства.

### **Тема 8. Оценка налоговых рисков предприятия**

Налоговая безопасность предприятия.  
 Критерии оценки налоговых рисков.

## **Практические работы, самостоятельная работа**

### **Тема 1. Риск как объект управления**

#### **Самостоятельная работа**

1.1. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

Функции риска	Риск наводнения в области	Риск банкротства в организации	Риск потери груза

1.2. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

Функция риска	Риск потери ликвидности предприятия	Риск недобора студентов вуза	Риск назначения нового министра

### **Тема 2. Классификация рисков**

2.1. Заполните таблицу классификации рисков по нескольким признакам.

Признак классификации	Риск наводнения в области	Риск банкротства в организации	Риск потери груза

#### **Самостоятельная работа**

2.1. Заполните таблицу классификации рисков

Признак классификации	Риск потери ликвидности предприятия	Риск недобора студентов вуза	Риск назначения нового министра

### **Тема 3. Организация управления риском**

### Самостоятельная работа

3.1. Расшифруйте эвристические правила оценки рисков. Приведите примеры.

3.2. Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Методы управления риском.
- Основные принципы управления риском.

### Тема 4. Правила анализа и оценки риска

#### Самостоятельная работа

Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Оценка риска по косвенным показателям.
- Метод дюрации.
- Гэп-анализ и сценарное моделирование.
- Оценка риска по волатильности (изменчивости).

### Тема 5. Качественные методы оценки риска

5.1. Оцените каждый критерий риска старения населения Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать студенты группы.

Критерии	Эксперт 1	Эксперт 1	Эксперт 1	Общая оценка
Политические				
Экономические				
Социальные				
Технологические				
Рейтинг эксперта	2	3	2,5	

5.2. Постройте дерево ситуаций для рисков: снижения покупательной способности региона, риска непопадания в мишень при стрельбе, риска порчи товаров при транспортировке.

5.3. Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3. Допустим, что для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20% соответственно. Какой проект менее рискованный?

#### Самостоятельная работа

5.4. Проведите для рисков, указанных в задаче 5.2. SWOT анализ рисков.

5.5. Используя метод «Дельфи» оцените риски, указанные в задаче 5.2.

5.1. С помощью метода Матрицы рисков оцените риск наводнения в регионе, риск потери покупателей для компании ООО «Тандер».

5.2. Оцените каждый критерий риска недополучения инвестиций для Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать члены семьи.

Критерии	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Общая оценка
Политические				
Экономические				
Социальные				

Технологические				
Рейтинг эксперта	2	3	2,5	

## Тема 6. Количественные методы оценки риска

### 6.1. Вопросы для обсуждения

- Содержание количественного анализа риска.
- Статистические методы оценки риска.
- Дисперсионный анализ в оценке риска.
- Применение регрессионного анализа при оценке риска.
- Измерение степени риска.

### 6.2. Акции А и Б в прошлом приносили доход

Год	Доходы на акцию А, %	Доходы на акцию Б, %
1	-5	16,4
2	1,8	12,5
3	5,6	9,1
4	10,8	-1

Найти: 1. Среднюю ставку дохода по каждой акции.

2. Среднюю доходность портфеля в течении четырех лет.

3. Стандартное отклонение доходности по каждой акции и портфеля в целом.

Сделайте вывод о наличии рисков при вложении в акции А, Б и портфель в целом

6.3. Даны 2 вида акций и три состояния экономики. Рассчитайте ожидаемую доходность для каждого типа акций. Оцените риск.

Состояние экономики	Вероятность такого состояния	Уровень доходности ценных бумаг А	Уровень доходности ценных бумаг Б
Спад	0,1	-0,2	0,3
Нормальное	0,6	0,15	0,4
Подъем	0,3	0,7	0,5

6.4. Компания "Российские сыры" – небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны СНГ. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 долл. Компания продает каждый ящик по цене 95 долл. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

### 6.5. Акции А и Б в прошлом приносили доход

год	Доходы на акцию А, %	Доходы на акцию Б, %
1	-1,1	13,2
2	2,4	10,3
3	5,1	9,5

Найти:

- коэффициент Шарпа, если безрисковый доход по акциям А за 2 и 3 год составил 2,2%, по акциям В за 1 и 2 год – 1,3%.

- бета-коэффициент, если стоимость акций может быть взаимозависима.

### Самостоятельная работа

6.1. С целью оценки стоимости производственного предприятия был использован метод кумулятивного построения. За безрисковую ставку доходности принята средняя доходность к погашению российских еврооблигаций со сроком погашения через 3 года – 7%. Ставки премий за риск по видам рисков развития предприятия приведены в таблице.

Ставки премий за риск

Риск	Ставка премии (%)		
	Оптимистический сценарий развития	Пессимистический сценарий развития	Реальный сценарий развития
Инвестирование в предприятие	2	3	2,5
Финансовая структура	2,5	3	2,5
Производственная и территориальная диверсификация	2,5	3	3
Диверсификация клиентуры	2	3	2,5
Рентабельность предприятия и прогнозируемость его доходов	2	2	2
Качество управления	3	3	3
Прочие	3	3	3
Итого	17	20	18,5

6.2. Постройте матрицу сожалений по данным задания 6.1.

6.3. Рассчитайте критерий Гурвица для условий примера, придав коэффициенту сожаления значение на уровне 0,6.

### Тема 7. Аналитические методы оценки риска

7.3. В результате расчетов по анализу чувствительности проекта А была заполнена следующая таблица:

Рассмотренные факторы	Величина NPV (тыс. EUR) при изменении фактора на		
	- 10%	База	+ 10%
Цена за единицу продукции	75	150	225
Объем продаж	90	150	210
Плата за кредит	130	150	170
Стоимость сырья	120	150	180
Налоги	140	150	160

7.2. Проект рассчитан на три года, объем инвестиций – 126 млн. руб. Чистый денежный поток: 1-й год 45 млн. руб., 2-й год 54 млн. руб., 3-й год 75 млн. руб. Ставка дисконтирования в 1-й год составляет 9%, во второй – 12 %, в третий – 11%. Определить чистую текущую стоимость проекта (NPV). Если ли риск вложения инвестиций?

7.3. Имеются 2 проекта:

1-й проект – срок 3 года, вложения 250 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 100 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 8,5%.

2-й проект – срок 2 года, вложения 300 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 200 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 7%.

Какой из проектов менее рискованный?

7.4. Определите ожидаемую доходность проекта и оцените риск при помощи среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации.



Сценарий	Вероятность результата	NPV	Премия за риск, %
Наихудший	0,2	-150	-
Основной	0,5	1242	5
Наилучший	0,3	2594	9

### Самостоятельная работа

7.1. Сравняя два варианта проекта, можно оценить чувствительность эффективности проекта к изменению цен на его продукцию. Для этого также используют показатель NPV.

Рассмотренные проекты	Величина NPV (тыс. дол.) при изменении цены на		
	- 10%	База	+ 10%
Проект 1	50	80	110
Проект 2	70	80	90

7.2. Имеются 2 проекта:

1-й проект – срок 4 года, вложения 240 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 100 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 5,5%.

2-й проект – срок 3 года, вложения 320 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 250 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 6%.

Какой из проектов менее рискованный?

### Тема 8. Оценка налоговых рисков предприятия

8.1. Заполните таблицу классификации налоговых рисков по нескольким признакам.

Признак классификации	Риск повышения налоговой ставки транспортного налога	Риск введения нового налога для предпринимателя	Риск недополучения налоговых выплат в бюджет региона

8.2. Имеются ли налоговые риски у предпринимателя, если его налоги за год составили 152 тыс. руб., выручка от реализации продукции – 830 тыс. руб. Имеются данные о налоговой нагрузке в регионе, распределенной по группам:

Налоговая нагрузка, тыс. руб.	0 - 0,1	0,1-0,15	0,15-0,25
Кол-во предпринимателей	23	15	2

8.3. Имеются ли риски для предпринимателя по уплате единого сельскохозяйственного налога, если:

Период	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Общий доход, млн. руб.	156	178	145	183
Доход от реализации с/х продукции, млн. руб.	120	161	130	142

8.4. Имеются ли риски для организации по УСН (упрощенной системы налогообложения), если доход за первое полугодие составил 32 тыс. руб., за второе – 27 тыс. руб.

Период	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
Количество сотрудников, чел	98	101	90	112	98
Остаточная стоимость основных средств, млн. руб.	158	140	166	169	160

### Самостоятельная работа

8.1. Самостоятельно изучите вопрос Оценка рисков, связанных с налоговой проверкой.

8.2. Имеются ли риски для организации, если:

Период	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Доходы, тыс. руб.	156	168	180	183
Расходы, тыс. руб.	120	131	135	142

### Тема 9. Оценка банковских рисков

9.1. На основе рисковой таблицы составьте портрет наиболее выгодного заемщика с точки зрения банка и самого рискованного заемщика.

Название характеристики	Атрибут	Приращение рейтинга
ВОЗРАСТ	До 23	63
ВОЗРАСТ	23 – 25	76
ВОЗРАСТ	25 – 28	79
ВОЗРАСТ	28 – 34	85
ВОЗРАСТ	34 – 46	94
ВОЗРАСТ	46 – 51	103
ВОЗРАСТ	От 51	105
КАРТОЧКИ	“AMERICAN EXPRESS”, “VISA OTHERS”, “VISA MYBANK”, “NO CREDIT CARDS”	80
КАРТОЧКИ	“CHEQUE CARD”, “MASTERCARD/EUROC”, “OTHER CREDIT CARD”	99
КАРТА ЕС	1	86
ДОХОД, \$	До 500	93
ДОХОД	500 – 750	81
ДОХОД	750 – 850	75
ДОХОД	850 – 1550	80
ДОХОД	От 1550	88

### Самостоятельная работа

9.1. Разработайте скоринговую систему для оценки кредитного риска для юридического и для физического лица.

### Тема 10. Страновой риск и его оценка

10.1. Оцените страновой риск для России по следующим критериям, имеющим различный вес. Каждый параметр можно оценить следующими баллами: 0 – неприемлемо, 4 – стабильная ситуация (риска нет). Определит максимальный балл, и разбейте шкалу оценивания на 3 группы: высокий риск, средний риск и минимальный риск.

Параметр/ критерий	Определение и удельный вес в параметре
Параметр 1. Рыночные перспективы и способность управлять изменениями	
Критерий 1	Масштаб экономики (30%)
Критерий 2	Уровень экономического развития (40%)
Критерий 3	Уровень жизни (30%)

Параметр 2. Финансовые риски	
Критерий 4	Финансовая уязвимость (30%)
Критерий 5	Внешний долг (30%)
Критерий 6	Финансовый рейтинг (40%)
Параметр 3. Политическая нестабильность	
Критерий 7	Однородность социальной структуры общества (30%)
Критерий 8	Стабильность политической системы (50%)
Критерий 9	Международные отношения (20%)
Параметр 4. Деловая среда	
Критерий 10	Управление экономикой (40%)
Критерий 11	Иностранные инвестиции (40%)
Критерий 12	Условия труда (20%)

10.2. Оцените риск для Смоленской области по следующим критериям, имеющим различный вес и вероятность возникновения. Каждый параметр можно оценить следующими баллами: 0 – неприемлемо, 4 – стабильная ситуация (риска нет). Определит максимальный балл, и разбейте шкалу оценивания на 3 группы: высокий риск, средний риск и минимальный риск.

Вес критерия определите с помощью матрицы весовых коэффициентов.

Критерий	Вероятность возникновения	Вес
Высокая безработица	0,12	
Высокий уровень коррупции	0,2	
Возникновение экологической катастрофы, связанной с отходами		
Внешний долг региона	0,3	
Естественная убыль в регионе	0,35	

### Самостоятельная работа

10.1. В зависимости от рейтинга страны подразделяются на три категории:

- нестандартные, когда страна не выполняет обязательств по обслуживанию долга, не принимает программы экономической адаптации МВФ или не следует уже существующей программе;
- страны-должники (когда страна задержала выплаты, накапливает задолженность);
- страны-банкроты.

Составьте таблицу, приведя примеры по 5 стран из каждой группы.

10.2. Оцените риск для Смоленской области по методике PEST анализа, по 4-м группам факторов. Выберите не менее 6-ти факторов, разбив их на группы. Каждый фактор оцените следующими баллами: 1 – низкий риск, 5 – очень высокий риск.

Определит максимальный балл, и разбейте шкалу оценивания на 3 группы: высокий риск, средний риск и минимальный риск.

Вес критерия определите с помощью матрицы весовых коэффициентов.

Факторы	Вероятность возникновения	Оценка	Взвешенная оценка
Политические			
...			
...			
Экономические			
....			

**Тема 11. Оценка экологического риска****Самостоятельная работа**

11.1. Изучите Федеральный закон от 10 января 2002 г. N 7-ФЗ "Об охране окружающей среды". Какой риск считается экологическим? Приведите примеры для вашего региона, для одной из зон чрезвычайных ситуаций.

**Тема 12. Основные пути снижения экономического риска****Самостоятельная работа**

12.1. Разработайте пути снижения риска банкротства в коммерческом банке.

12.2. Объясните в чем суть следующих методов снижения экономического риска диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

компетенция	этапы формирования (семестр)	дисциплины, практики, НИР, ГИА	критерии	показатели (по уровням)
ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	10	Б1.Б.17 Оценка рисков	Знаниевый	<p><b>«Отлично»</b>  <i>Знает:</i> понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских).</p> <p><b>«Хорошо»</b>  <i>Знает:</i> понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, большинство методов оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских)</p> <p><b>«Удовлетворительно»</b>  <i>Знает:</i> понятие риска и неопределенности, основные виды рисков, основы управления риском, основные методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских).</p> <p><b>«Неудовлетворительно»</b>  <i>Незнает:</i> понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских).</p>
			Деятельностный	<p><b>«Отлично»</b>  <i>Умеет:</i> идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска,</p> <p><b>Владеет:</b> методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, способностью применять статистический инструментарий для решения экономических задач.</p>

				<p><b>«Хорошо»</b>  <b>Умеет:</b> идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска,  <b>Владет:</b> методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска,  <b>«Удовлетворительно»</b>  <b>Умеет:</b> идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска,  <b>Владет:</b> методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска,  <b>«Неудовлетворительно»</b>  <b>Не умеет:</b> идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска,  <b>Не владеет:</b> методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, способностью применять статистический инструментарий для решения экономических задач.</p>
--	--	--	--	--

ОПК-3 - способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирова ния систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	10		<b>Знаниевый</b>	<p><b>«Отлично»</b> <i>Знает:</i> правила анализа и оценки риска в системе экономической безопасности, пути снижения экономических рисков.</p> <p><b>«Хорошо»</b> <i>Знает:</i> большинство правил анализа и оценки риска в системе экономической безопасности, основные пути снижения экономических рисков.</p> <p><b>«Удовлетворительно»</b> <i>Знает:</i> основные правила анализа и оценки риска в системе экономической безопасности, основные пути снижения экономических рисков.</p> <p><b>«Неудовлетворительно»</b> <i>Не знает:</i> правила анализа и оценки риска в системе экономической безопасности, пути снижения экономических рисков.</p>
			<b>Деятельностный</b>	<p><b>«Отлично»</b> <i>Умеет:</i> применять способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>Владеет:</b> способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>«Хорошо»</b> <i>Умеет:</i> применять большинство способов оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>Владеет:</b> основными способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>«Удовлетворительно»</b> <i>Умеет:</i> применять основные способы оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>Владеет:</b> основными способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>«Неудовлетворительно»</b> <i>Не умеет:</i> применять способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p> <p><b>Не владеет:</b> способами оценки и защиты от рисков в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.</p>

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

### Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине

Экзамен по дисциплине «Оценка рисков» выставляется на основе выполненных практических работ и непосредственно самого экзамена, который включает:

- тест (20 вопросов)
- одна задача.

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	Выполнены лабораторные работ на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» Тест – 18-20 верных ответов.
Хорошо	Выполнены лабораторные работ на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» Тест – 16-17 верных ответов
Удовлетворительно	Выполнены лабораторные работ на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» Тест – 13-15 верных ответов
Неудовлетворительно	Выполнены лабораторные работ на оценку «зачтено» или не выполнены Выполнена задача на оценку «зачтено» или не выполнена. Тест – менее 13 верных ответов.

### Тест (пример)

1. Дайте определение риску. Риск –это:

- а) событие, вследствие чего возможен определенный результат;**
- б) деятельность организации.

2. Характерными особенностями риска являются:

- а) неопределенность;**
- б) неожиданность;
- в) неуверенность;
- г) предложение, что успех придет;
- д) полный успех;
- е) радость.

3. Назовите две функции риска:

- а) стимулирующая;**
- б) поощряющая;
- в) защитная;**
- г) функциональная.

4. Назовите основные черты, присущие риску:

- а) противоречивость;**
- б) альтернативность;**
- в) неопределенность;**
- г) рассудительность;



д) инициатива.

5. Страновой риск может быть:

- а) коммерческий;
- б) политический;**
- в) имущественный;
- г) производственный;
- д) транспортный.

### Пример задачи

Акции А и Б в прошлом приносили доход

год	Доходы на акцию А, %	Доходы на акцию Б, %
1	-1,2	16,2
2	1,3	12,6
3	5,4	9,8
4	10,1	-1,1

Найти: среднюю ставку дохода по каждой акции; среднюю доходность портфеля в течении четырех лет; стандартное отклонение доходности по каждой акции и портфеля в целом. Сделайте вывод о наличии рисков при вложении в акции А, Б и портфель в целом

### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

#### *Основная*

1. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум / Н.А. Пименов. – М. Издательство Юрайт, 2022. – 413 с. <https://urait.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-489025>
2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с. – <http://urait.ru/catalog/401258>

#### *Дополнительная*

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. – М.: КНОРУС, 2012. – 304 с.
2. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 144 с.
3. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций. – М.: Финстатинформ, 2011. – 135 с.
4. Риск-анализ инвестиционного проекта/ Под. ред. М.В. Грачевой. – М.: Юнити-ДАНА, 2012. – 351 с.
5. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. – Спб.: Экономическая школа, 2011. Т. 1. – 497 с.

### Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- Сайт Банки ру – <http://www.banki.ru>  
 Оценка рисков бизнеса – <http://center-yf.ru/data/ip/Ocenka-riskov-biznesa.php>  
 Оценка рисков на рабочем месте – [http://ohrana-bgd.ru/risk/risk1\\_03.html](http://ohrana-bgd.ru/risk/risk1_03.html)

*Электронные библиотеки*

1. Электронная библиотека СмолГУ: <http://biblioteka.smolgu.ru/pages/electronnaya-biblioteka/>
2. Российская Государственная Библиотека: <http://www.rsl.ru/>
3. Научная электронная библиотека: <http://txt.elibrary.ru/>
4. Открытая русская электронная библиотека: <http://orel.rsl.ru/index.shtml>
5. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
6. Университетская информационная система «Россия»: <http://uisrussia.msu.ru>
7. Электронная библиотечная система Юрайт – <http://urait.ru/ebs>

## **8. Методические указания по освоению дисциплины**

### *Методические указания при подготовке вопросов для обсуждения*

Вопросы для обсуждения являются обязательным этапом при подготовке к практическому занятию. На занятии представляются в форме устного ответа. При подготовке следует использовать лекционный материал, учебную литературу, информационные технологии. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется ознакомиться с дополнительной литературой. Готовясь к занятию, к устному ответу студент должен:

- ознакомиться с общим планом вопросов для обсуждения;
- внимательно прочесть свой конспект лекции по изучаемой теме;
- с незнакомыми, новыми, сложными терминами и понятиями следует ознакомиться, обращаясь к учебной литературе, словарям, энциклопедии либо используя информационные ресурсы;
- выделить в рассматриваемой теме самое главное и сосредоточить на этом основное внимание при подготовке;
- ознакомиться с нормативными правовыми актами, либо документами регламентирующими изучаемый вопрос (например с Национальной программой «Цифровая экономика России»);
- законспектировать рекомендуемую литературу,
- внимательно осмыслить фактический материал и сделать выводы;
- отразить связь выступления с предшествующей темой или вопросом.

Устный ответ на каждый вопрос из плана занятия должен быть доказательным и аргументированным, студенту нужно уметь отстаивать свою точку зрения, использовать документы, монографическую, учебную и справочную литературу. Выступление выстраивать в соответствии с логикой материала, аргументированно, правильно и содержательно использовать понятия и термины, грамотно и полно отвечать на заданные вопросы, суметь сделать выводы и показать значимость данной проблемы для изучаемого курса.

Активно участвуя в обсуждении проблем на практических занятиях, студенты учатся последовательно мыслить, логически рассуждать, внимательно слушать своих товарищей, принимать участие в спорах и дискуссиях.

## **9. Перечень информационных технологий**

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского».

Microsoft Open License в составе:

- Microsoft Windows Professional XP, 7, 8, Server Russian;
- Microsoft Office 2003-2016 Russian.

## **10. Материально-техническая база**

*Для проведения лекций:*

ауд. 510. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиа проектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

**Для проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов:**

ауд. 520 уч. корпус №2 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard

Мультимедиа проектор Optima PX 329 DLP

16 персональных компьютеров с выходом в Интернет

Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023