Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Артеменков Михаил Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 06.11.2026 16:09:23
Уникальный программный ключ:
a63b74166e8f4fc17bd1e0462725f79e393bfdf9

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.О.09 Теория управления рисками

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Экономика и управление развитием организации»
Форма обучения - очная
Курс 1
Семестр I
Всего часов –144 ; зачетных единиц - 4
Форма отчетности: экзамен - 1 семестр

Программу разработал
доктор. эконом. наук, профессор Ю.В. Гнездова

Программа утверждена на заседании кафедры экономики
«18» мая 2022 г. Протокол № 9
Заведующий кафедрой Матвеева Е.Е.

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Теория управления рисками» относится к обязательной части образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, Профиль «Экономика и управление развитием организации».

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», «Управление организацией (предпримем)», «Эконометрика».

Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего изучения не других экономических дисциплин, использующих различные методы анализа.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	**Знать**: методы критического анализа и оценки проблемных ситуаций на основе системного подхода; основные принципы критического анализа; способы поиска вариантов решения поставленной проблемной ситуации. **Уметь**: анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними; осуществлять поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательности шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности. **Владеть**: навыками критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода и определения стратегии действий для достижения поставленной цели.
ОПК-1 Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	**Знать**: базовые понятия фундаментальной экономической науки для решения практических и (или) исследовательских задач в целях укрепления экономической деятельности организаций. **Уметь**: решать практические и (или) исследовательские задачи в целях укрепления экономической деятельности организаций **Владеть**: навыками применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач в целях укрепления экономической деятельности организаций.
ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	**Знать**: продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследования для целей управления и укрепления экономической деятельности организаций. **Уметь**: анализировать прикладные и (или) фундаментальные исследование в целях управления и укрепления экономической деятельности организаций. **Владеть**: навыками применения продвинутых инструментальных методов экономического анализа в

	прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в управленческой и экономической деятельности.
ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	**Знать**: современные методы принятия управленческих решений и оценки их эффективности. **Уметь**: анализировать экономическую ситуацию, находить решения в профессиональной деятельности и оценивать их эффективность; использовать инструментарий теории управления рисками для обеспечения безопасности организации и развития экономических субъектов. **Владеть**: навыками принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и нести за них ответственность в целях развития экономических субъектов.
ПК-1 Способен определять приоритетные направления, подверженные рискам в организации, разрабатывать и оценивать ключевые индикаторы рисков, разрабатывать программы по управлению рисками при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики	**Знать:** понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, правила анализа и оценки риска, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков, основные способы снижения экономических рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики **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 при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики **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 при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики

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. 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	14	2	2	10
2	Классификация рисков	15	2	2	11
3	Организация управления риском	14	2	2	10
4	Правила анализа и оценки риска	15	2	2	11
5	Качественные методы оценки риска	15	2	2	11
6	Количественные методы оценки риска	15	2	2	11
7	Аналитические методы оценки риска	14	2	2	10

8	Основные пути снижения экономического риска	15	2	2	11
	Подготовка к экзамену	27			27
	ИТОГО	144	16	16	112

5. Виды учебной деятельности

Занятия лекционного типа

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 3. Организация управления риском
Стратегия, тактика и функции управления риском.
Основные приемы и этапы управления риском.
Организация и правила управления риском.

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.

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. Основные пути снижения экономического риска
Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.
Внутрифирменные источники и пути снижения риска.
Общеметодические пути и способы снижения риска.

Занятия семинарского типа (практические работы)

Тема 1. Риск как объект управления

1.1. Вопросы для обсуждения
- Подходы к определению риска.
- Риск и неопределенность.
- Классическая школа и рискология.
- Маржиналистская теория риска

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

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

Самостоятельная работа

1.1. 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

3.1. Вопросы для обсуждения
- 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.

3.2. Расшифруйте эвристические правила оценки рисков. Приведите примеры.

Самостоятельная работа

Изучите самостоятельно следующие вопросы.
- Методы управления риском.
- Основные принципы управления риском.

Тема 4. Правила анализа и оценки риска

4.1. Вопросы для обсуждения
- Общая характеристика принципов и методов анализа риска.
- Основные подходы к оценке меры риска.
- Этапы процесса 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, объём 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 проектом 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. Сравнивая 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. Основные пути снижения экономического риска

8.1. Вопросы для обсуждения:

-Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска.

-Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.

-Внутрифирменные источники и пути снижения риска.

8.2. Разработайте пути снижения риска банкротства в коммерческом банке..

Самостоятельная работа

8.1. 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. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

Тест (пример)

1. Дайте определение риску. Риск –это:

а) событие, вследствие чего возможен определѐнный результат;

б) деятельность организации.

2.Характерными особенностями риска являются:

а) неопределѐнность;

б) неожиданность;

в) неуверенность;

г) предложение, что успех придѐт;

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) неопределѐнность;
г) рассудительность;
д) инициатива.

5.Страновой риск может быть:
а) коммерческий;
б) политический;
в) имущественный;
г) производственный;
д) транспортный.

Критерии выставления оценки за тест

Процент правильно выполненных тестовых заданий	Оценка
86% – 100%	отлично
69% - 85%	хорошо
50% - 68%	удовлетворительно
Менее 50%	неудовлетворительно

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Методологические подходы к определению экономического риска.
2. Неопределенность и риск. Виды неопределенности.
3. Основные аксиомы рискологии.
4. Свойства риска. Функции риска.
5. Виды рисков.
6. Стратегия, тактика и функции управления риском.
7. Основные приемы и этапы управления риском.
8. Организация и правила управления риском.
9. Общая характеристика принципов и методов анализа риска.
10. Методологические основы принятия риск-решений.
11. Основные подходы к оценке меры риска.
12. Этапы процесса оценки риска.
13. Оценка риска по косвенным показателям.
14. Метод дюрации.
15. Гэп-анализ и сценарное моделирование.
16. Оценка риска по волатильности (изменчивости).
17. Содержание и задачи качественной оценки риска.
18. Характеристика методов качественной оценки риска: историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинг-метод, метод экспертных оценок.
19. SWOT и PEST анализ рисков.

20. Сущность и особенности метода «Дельфи» в процессе оценки рисков.
21. Матрица рисков.
22. Содержание количественного анализа риска.
23. Статистические методы оценки риска.
24. Применение регрессионного анализа при оценке риска.
25. Анализ чувствительности.
26. Анализ финансовой устойчивости и безопасности.
27. Риск банкротства.
28. Метод рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
29. Методы Альтмана.
30. Методы экспертизы и аналогий в оценке риска.
31. Налоговая безопасность предприятия.
32. Критерии оценки налоговых рисков.
33. Оценка рисков, связанных с налоговой проверкой.
34. Условия возникновения и классификация банковских рисков.
35. Особенности управления рисками в банковской сфере.
36. Методика определения кредитоспособности клиента.
37. Понятие странового риска и его структура.
38. Модели и методы оценки странового риска.
39. Понятие и виды экологического риска.
40. Методы оценки экологического вреда.
41. Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.
42. Внутрифирменные источники и пути снижения риска.
43. Общеметодические пути и способы снижения риска.

Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине

Экзамен по дисциплине проводится письменно в течение 2-х академических часов (1,5 часа). В экзаменационный билет включается 1 теоретический вопрос и одна задача. Максимальная оценка на экзамене – 10 баллов (5+5).

Критерии оценки на экзамене

Оценка 10/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении практического задания систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; демонстрирует полное и глубокое усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; проявляет творческую самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 9/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины; точное использование научной терминологии, грамотное,

логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные задачи в нестандартной ситуации в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 8/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно решать сложные задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 7/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью свободно решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 6/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной дисциплины; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обобщенные и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении научных и профессиональных задач; обладает способностью решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 5/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточные знания в объеме учебной дисциплины; минимальное использование необходимой научной терминологии, достаточно грамотное изложение ответа на вопросы, но с нарушением логической последовательности; умение делать выводы с допущением несущественных ошибок; недостаточное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать только в решении стандартных (типовых) задач; умение решать стандартные (типовые) задачи в рамках учебной дисциплины с минимальной долей самостоятельности под руководством преподавателя; демонстрирует усвоение содержания основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; умение под руководством преподавателя решать стандартные (типовые) задачи, допустимый уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 4/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология используется редко, при ответе на вопросы демонстрируется нарушение логической последовательности; владение инструментарием учебной дисциплины только при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях выполняет только под руководством преподавателя; низкий уровень культуры исполнения заданий; проявляет пассивность на практических занятиях.

Оценка 3/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий недостаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется; в ответах на вопросы демонстрируется существенные логические ошибки; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях не выполняет даже под руководством преподавателя.

Оценка 2/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий фрагментарные знания в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется или используется неграмотно; в ответах на вопросы демонстрируется грубые логические ошибки; невладение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач.

Оценка 1/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует отсутствие приращения знаний и компетентности в рамках учебной дисциплины.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1 Основная литература

1. *Пименов, Н. А.* Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489025

2. *Касьяненко, Т. Г.* Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-

8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489052

3. *Воронцовский, А. В.* Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489580

7.2 Дополнительная литература

4. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489098

5. *Чертыковцев, В. К.* Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497032

7.3 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

- Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru
- Территориальный орган государственной службы статистики по Смоленской области http://sml.gks.ru/
- Портал статистических данных http://statistika.ru/
- Научная электронная библиотека. – http://elibrary.ru
- Электронная библиотечная система Юрайт – http://urait.ru/ebs
- Электронно-библиотечная система «Ibooks.ru» – http://ibooks.ru

8. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 518 (кабинет менеджмента и маркетинга)
Стандартная учебная мебель (24 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.
Кафедра для лектора – 1 шт.
Доска настенная трехэлементная – 1 шт.
Наборы учебно-наглядных пособий
Нестационарный мультимедийный комплекс: мультимедийный проектор BenQ - 1 шт.; ноутбук Lenovo - 1 шт.; переносной настенный экран – 1шт.

Помещение для самостоятельной работы: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)
Компьютерный студенческий стол – 15 шт.
Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.
Интерактивная доска IQBoard
Мультимедиа проектор Optoma PX 329 DLP
16 персональных компьютеров с выходом в Интернет
Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231
Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian
2. Microsoft Office 2010 Russian