

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по образовательной деятельности

А.А.Панфилов

« 01 » 09 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

(наименование дисциплины)

Специальность подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация подготовки «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования специалитет

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
5	5 /180	18	18	-	144	Зачет с оценкой КР
Итого	5 /180	18	18	-	144	Зачет с оценкой КР

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины является овладение студентами методами выявления, оценки, прогнозирования и минимизации рисков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части дисциплин.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: владение методами статистического анализа, знание основ математического моделирования, владение методами табличного и графического представления информации.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин: «Экономика предприятия и организаций», «Статистика» и формирует базу для изучения таких дисциплин, как «Бизнес-планирование», «Экспертиза и оценка инновационно-инвестиционных проектов».

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

- |       |   |
|-------|---|
| ПК-40 | 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-43 | способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов   |
| ПСК-3 | способность анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности  |

Основной целью дисциплины является достижение следующих образовательных результатов:

Обучающийся должен:

1) *Знать:*

- способы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПК-40);
- способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-43);
- основные методы анализа и оценки рисков (ПСК-3).

2) *Уметь:*

- осуществлять экспертной оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПК-40);
- оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- использовать необходимые данные для анализа и оценки рисков (ПСК-3);
- осуществлять выбор оптимального метода анализа и оценки рисков (ПСК-3).

3) *Владеть:*

- методами экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПК-40);
- навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- методами принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности (ПСК-3).

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы, 180 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР			
1	Основные определения, черты, функции и классификация рисков	5	1-3	3	3				24	3/50%		
2	Основы оценки рисков	5	4-6	3	3				24	3/50%	Рейтинг-контроль №1	
3	Описательный подход к оценке рисков	5	7-9	3	3				24	3/50%		
4	Статистические методы оценки рисков	5	10-12	3	3				24	3/50%	Рейтинг-контроль №2	
5	Вероятностные методы оценки рисков	5	13-15	3	3				24	6/100%		
6	Нормативные методы оценки рисков	5	16-18	3	3				24	6/100%	Рейтинг-контроль №3	
Всего				18	18				144	КР	24/66,7%	Зачет с оценкой

#### 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Программой курса предусматривается проведение лекционных, практических занятий, текущего и итогового контроля работы студентов. При изучении данной дисциплины необходимо также самостоятельное изучение обучающимися литературы с обязательным изучением теоретических вопросов и решением практических задач.

Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Практические занятия проводятся в форме решения ситуационных задач, дискуссий по темам, выданным для опережающей самостоятельной работы.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- самостоятельная работа – подготовка докладов. Студентам необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу по

предлагаемым для рассмотрения темам, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы.

При преподавании дисциплины обобщены достижения зарубежной и отечественной науки в теории и практики управления рисками.

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ФГБОУ ВО ВлГУ.

Текущий контроль проходит в форме рейтинг-контролей.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «Оценка рисков» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. Промежуточная аттестация проходит в форме зачета, который включает в себя ответы на теоретические вопросы.

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №1**

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №2**

1. SWOT-анализ
2. Вопросники и экспертный лист
3. Роза рисков и спираль рисков
4. Метод Дельфи
5. Статистические методы оценки рисков

### **Примерные вопросы к рейтинг-контролю №3**

1. Построение сложных распределений вероятностей и метод аналогий
2. Имитационное моделирование
3. Построение кривой риска
4. Построение матрицы платежей
5. Нормативные методы оценки рисков

### **Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой**

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков
6. SWOT-анализ
7. Вопросники
8. Экспертный лист
9. Роза рисков
10. Спираль рисков
11. Метод Дельфи
12. Статистические методы оценки рисков
13. Построение сложных распределений вероятностей
14. Метод аналогий
15. Имитационное моделирование

16. Построение кривой риска
17. Построение матрицы платежей
18. Метод критических значений
19. Анализ финансового состояния
20. Анализ эффективности
21. Анализ чувствительности
22. Анализ точки безубыточности
23. Анализ сценариев

### Курсовая работа

Студентам необходимо выбирать предприятие в качестве объекта исследования.  
Содержание курсовой работы

Введение

I. Теоретические аспекты основы рисков

- 1.1 – по выбору студента
- 1.2 – по выбору студента
- 1.3 – по выбору студента

II. Мониторинг ключевых параметров деятельности предприятия

- 2.1 Характеристика предприятия
- 2.2 Анализ влияния внешней и внутренней среды на деятельность предприятия
- 2.3 Основные показатели деятельности предприятия

III. Оценка рисков предприятия

- 1.1 Экспертная оценка воспроизводственной деятельности предприятия
- 1.2 Определение параметров безубыточности деятельности предприятия
- 1.3 Апробация вероятностных методов при оценке рисков предприятия
- 1.4 Оценка кадровых рисков

Заключение

Список литературы

### Пример ситуационной задачи

Специалисты отдела анализа угроз обследовали 6 компаний и получили следующие результаты о зависимости между количеством происшествий и нанесенным ущербом

Зависимость между количеством каналов утечек и ущербом

Количество происшествий (шт.)	1	2	3	4	5	6
Нанесенный ущерб (тыс. руб.)	85	140	170	260	310	470

Как специалист по управлению рисками, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение возможного ущерба, если в компании имеется 7 происшествий.

**Решение** 1. Для расчета коэффициентов  $a$  и  $b$  уравнения линейной регрессии запишем исходные данные в таблицу

Номер предприятия, $n$	Количество происшествий (шт.), $x$	Нанесенный ущерб (тыс. руб.), $y$	$x^2$	$x \cdot y$
1	1	85	1	85
2	2	140	4	280
3	3	170	9	510
4	4	260	16	1040
5	5	310	25	1550
6	6	470	36	2820
Сумма	21	1435	91	6285

$$b = \frac{6 \cdot 6285 - 21 \cdot 1435}{6 \cdot 91 - 21^2} = \frac{7575}{105} \approx 72,14.$$

2. Коэффициент  $b$  равен:

$$a = \frac{1435 - 72,14 \cdot 21}{6} = \frac{-79,94}{6} \approx -13,32.$$

3. Коэффициент  $a$  равен:

4. Следовательно, уравнение линейной регрессии примет вид:  $y = -13,32 + 72,14 \cdot x.$

5. Прогнозное значение возможного ущерба в случае наличия 7 происшествий ( $x = 7$ ) составит:  $y = -13,32 + 72,14 \cdot 7 = 491,66 \approx 492$ .

### *ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ*

Самостоятельная работа студентов (СРС) - это планируемая учебная и научная работа, выполняемая по заданию преподавателя под его методическим и научным руководством.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной преподавателем учебной и дополнительной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- опережающее изучение материала;
- подборка аналитического материала и статей по темам для обсуждения на практических занятиях, составление аннотированного списка статей из журналов;
- написание эссе, их оформление в виде докладов, электронных презентаций и т.д.;
- подготовка к практическим занятиям,
- подготовка рецензий на статью, пособие;
- выполнение контрольной работы;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплины и т.д.;
- текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе аттестующих тестов;
- работа с нормативно-правовыми актами;
- и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- участие в деловой игре (в часы практических занятий);
- выполнение учебно-исследовательской работы (руководство, консультирование и защита УИРС) и научно-исследовательской работы (НИРС) с написанием статьи и т.д.

При выполнении заданий самостоятельной работы студентам предстоит:

- самостоятельная формулировка темы задания (при необходимости);
- сбор и изучение информации;
- анализ, обработка и группировка информации;
- отображение информации в необходимой форме;
- консультация у преподавателя;
- коррекция поиска информации и плана действий (при необходимости);
- оформление работы;
- поиск способа подачи выполненного задания;
- представление работы на оценку преподавателя или группы (при необходимости).

По итогам самостоятельной работы студенты должны:

- развить такие универсальные умения, как умение учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и

осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;

– научиться формулировать и оценивать получаемые результаты, переопределять цели дальнейшей работы, корректировать свою образовательную траекторию.

### **Самостоятельная работа студентов**

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада.

*Примерная тематика докладов*

1. Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.
2. Структура системы управления рисками и функции риск-менеджмента.
3. Этапы организации риск-менеджмента и основные правила риск-менеджмента.
4. Риск банкротства как основной вид финансовых рисков
5. Методы прогнозирования банкротства предприятия
6. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия
7. Методы управления финансовыми рисками
8. Ответственность и предпринимательский риск

### *МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ*

С целью углубленного изучения дисциплины, студенту рекомендуется ознакомиться с тематическим планом занятий и списком рекомендованной основной и дополнительной литературы, уяснить последовательность и сроки выполнения индивидуальных учебных заданий.

В ходе самостоятельной работы студента предполагается изучение научной и учебной литературы, сбор и обработка статистической информации о фирме.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от систематической работы на лекциях, активного участия на практических занятиях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания:

- изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;
- выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В рамках лекционного курса преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные вопросы темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия способствуют:

- глубокому изучению наиболее важных тем учебной дисциплины;
- закреплению изученного материала;
- развитию умений и навыков подготовки докладов, сообщений;
- приобретению опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, улучшению контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / Воробьев С. Н. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019876.html>)
2. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021701.html>)
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>)

б) дополнительная литература:

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Балдин К. В. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394022562.html>)
2. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>)
3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>)
4. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс]: Учеб. пособие / Селюков В.К. - М.: Издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2008. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785703832059.html>)

в) периодические издания:

1. Вопросы экономики. Журнал. (ВлГУ)
2. Менеджмент в России и за рубежом. Журнал. (ВлГУ)
3. Менеджмент сегодня. Журнал.
4. Проблемы теории и практики управления. Журнал.

в) интернет-ресурсы:

1. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) - сайт, посвященный проблемам управления
2. [www.expert.ru](http://www.expert.ru) - аналитический портал
3. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - нормативная литература
4. [www.rusfund.ru](http://www.rusfund.ru) - портал инвестиционных фондов РФ

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные занятия:

- а. комплект электронных презентаций;
- б. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- с. ноутбук

Практические занятия:

- а. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- б. ноутбук



Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Рабочую программу составил \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент С.А. Грачев  
(ФИО, подпись)

Рецензент

(представитель работодателя) кассир-диспетчер АО ВТБ Стр Ч.А. Гурьев  
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУИИ \_\_\_\_\_

Протокол № 1 от 1.09.17 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.А. Доничев  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Протокол № 1 от 1.09.17 года

Председатель комиссии \_\_\_\_\_ О.А. Доничев  
(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.А. Доничев

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Институт Экономики и Менеджмента  
Кафедра Экономики и управления инвестициями и инновациями

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

  
подпись

О.А. Доничев  
инициалы, фамилия

« 1 » 09 20 17

Основание:  
решение кафедры  
от « 1 » 09 20 17

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оценка рисков

наименование дисциплины

38.05.01 «Экономическая безопасность»

код и наименование направления подготовки/специальности

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

наименование специализации

специалитет

Уровень высшего образования

Владимир, 2017

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка рисков» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основные определения, черты, функции и классификация рисков	ПК-40, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады,
2	Основы оценки рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады, курсовая работа
3	Описательный подход к оценке рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады, курсовая работа
4	Статистические методы оценки рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады
5	Вероятностные методы оценки рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады, курсовая работа
6	Нормативные методы оценки рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3	Письменные ответы на вопросы, доклады, курсовая работа

Комплект оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Оценка рисков», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Комплект оценочных средств по дисциплине «Оценка рисков» включает:

1. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:

- комплект вопросов для подробного открытого ответа студентов, который позволяет оценивать и диагностировать знание фактического материала, умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавать объекты изучения в рамках определенного раздела дисциплины, а также провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.

2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме

- контрольных вопросов для проведения зачета с оценкой.

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Оценка рисков» при освоении образовательной программы по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

<b>ПК-40 - 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</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
- способы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; - способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности;	- осуществлять экспертной оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; - оценивать возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности;	- методами экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; - навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности;
<b>ПК-43 - способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
- критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	- использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений	- методами принятия эффективных управленческих решений
<b>ПСК-3 - способность анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности</b>		
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
- основные методы анализа и оценки рисков	- использовать необходимые данные для анализа и оценки рисков; - осуществлять выбор оптимального метода анализа и оценки рисков	- анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Оценка рисков»

Текущий контроль знаний, согласно «Положению о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ» (далее Положение) в рамках изучения дисциплины «Оценка рисков» предполагает письменные ответы на вопросы студентами.

## Критерии оценки ответов студентов

Для рейтинг-контролей №1 и №2

Критерии оценки ответа на задание	Распределение баллов за ответ
Нет ответа /Недостаточно полный ответ / Полный ответ	0 / 1 /2 балла (за каждое задание)

Для рейтинг-контроля №3

Критерии оценки ответа на задание	Распределение баллов за ответ
Нет ответа /Недостаточно полный ответ / Полный ответ	0 / 1,5 /3 балла (за каждое задание)

Регламент проведения мероприятия и оценивания

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности (10 вопросов)	80-85 мин.
2.	Внесение исправлений	до 5 мин.
	Итого	до 90 мин.

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Оценка рисков»

### Рейтинг-контроль №1 (ПК-40, ПК-43, ПСК-3)

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков

### Рейтинг-контроль №2 (ПК-40, ПК-43, ПСК-3)

1. SWOT-анализ
2. Вопросники и экспертный лист
3. Роза рисков и спираль рисков
4. Метод Дельфи
5. Статистические методы оценки рисков

### Рейтинг-контроль №3 (ПК-40, ПК-43, ПСК-3)

1. Построение сложных распределений вероятностей и метод аналогий
2. Имитационное моделирование
3. Построение кривой риска
4. Построение матрицы платежей
5. Нормативные методы оценки рисков

**Оценочные средства для проведения контроля выполнения по осваиваемой дисциплине самостоятельной работы студента**

**Содержание (структура) заданий самостоятельной работы студентов**

*Примерная тематика докладов*

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
1	Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
2	Структура системы управления рисками и функции риск-менеджмента	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
3	Этапы организации риск-менеджмента и основные правила риск-менеджмента	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
4	Риск банкротства как основной вид финансовых рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
5	Методы прогнозирования банкротства предприятия	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
6	Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
7	Методы управления финансовыми рисками	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
8	Ответственность и предпринимательский риск	ПК-40, ПК-43, ПСК-3

*Примерная тематика контрольных работ*

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
1	Основные теории предпринимательских рисков.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
2	Сущность и функции предпринимательских рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
3	Виды предпринимательских рисков	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
4	Факторы риска	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
5	Виды анализа риска	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
6	Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
7	Коммерческий риск.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3
8	Экономический риск.	ПК-40, ПК-43, ПСК-3

**Оценочный лист (показатели) выполнения и защиты самостоятельной работы студента по осваиваемой дисциплине**

Наименование показателя		Оценка
<b>I. Качество выполнения контрольной работы студента</b>		
1.	Соответствие содержания работы заданию	2
2.	Грамотность изложения и качество оформления работы	2
3.	Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной справочной литературы	2
Общая оценка за выполнение		6
<b>II. Качество доклада</b>		
1.	Соответствие содержания доклада заявленной теме	2
2.	Выделение основной мысли работы	2
3.	Качество изложения материала	2
Общая оценка за доклад		6
<b>III. Ответы на дополнительные вопросы</b>		
Общая оценка за ответы на вопросы		3
<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ СТУДЕНТА</b>		<b>15</b>

**Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)**

Рейтинг-контроль 1	Ответы на 10 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Ответы на 10 вопросов	До 10 баллов
Рейтинг контроль 3	Ответы на 10 вопросов	До 15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		15 баллов

**Курсовая работа (ПК-40, ПК-43, ПСК-3)**

Студентам необходимо выбирать предприятие в качестве объекта исследования.

*Содержание курсовой работы*

Введение

I. Теоретические аспекты основы рисков

1.1 – по выбору студента

1.2 – по выбору студента

1.3 – по выбору студента

II. Мониторинг ключевых параметров деятельности предприятия

2.1 Характеристика предприятия

2.2 Анализ влияния внешней и внутренней среды на деятельность предприятия

2.3 Основные показатели деятельности предприятия

III. Оценка рисков предприятия

3.1 Экспертная оценка воспроизводственной деятельности предприятия

3.2 Определение параметров безубыточности деятельности предприятия

3.3 Апробация вероятностных методов при оценке рисков предприятия

3.4 Оценка кадровых рисков

Заключение

Список литературы

**Критерии оценки курсовой работы**

<b>Оценка по шкале</b>	<b>Обоснование</b>	<b>Уровень сформированности компетенций</b>
«Зачтено»	Все разделы курсовой работы выполнены полностью, приведены соответствующие обоснования, расчеты. В работе содержатся необходимые ссылки на использованную литературу и интернет-источники. В расчетах, графиках и таблицах нет ошибок. Подготовлен графический материал в виде слайдов для презентации курсового проекта. Курсовая работа прошла публичную защиту.	<b>Высокий уровень</b>
«Зачтено»	Все разделы курсовой работы выполнены полностью, приведены соответствующие обоснования, расчеты. В работе содержатся необходимые ссылки на использованную литературу и интернет-источники. В расчетах, графиках и таблицах допускаются не существенные ошибки или неточности. Подготовлен графический материал в виде слайдов для презентации курсового проекта. Курсовая работа прошла публичную защиту.	<b>Продвинутый уровень</b>



«Зачтено»	Разделы курсовой работы выполнены не полностью, соответствующие обоснования, расчеты выполнены не в полном объеме. В работе содержатся необходимые ссылки на использованную литературу и интернет-источники. В расчетах, графиках и таблицах допущены ошибки. Графический материал в виде слайдов для презентации курсовой работы подготовлен не полностью. Курсовая работа прошла публичную защиту.	<b>Пороговый уровень</b>
«Незачтено»	Разделы курсового проекта выполнены в ограниченном объеме, соответствующие обоснования, расчеты выполнены не полностью. В работе не содержатся необходимые ссылки на использованную литературу и интернет-источники. В расчетах, графиках и таблицах допущены грубые ошибки. Графический материал в виде слайдов для презентации курсового проекта подготовлен небрежно и не полностью. Курсовая работа не прошла публичную защиту.	<b>Компетенции не сформированы</b>

**Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Оценка рисков» на зачете с оценкой**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет с оценкой) проводится на зачетной неделе. Зачет с оценкой проводится по билетам, содержащим 2 вопроса. Студент пишет ответы на вопросы и задания зачетного билета на листах белой бумаги формата А4, на каждом из которых должны быть указаны: фамилия, имя, отчество студента; шифр группы; дата проведения зачета; номер зачетного билета.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачете с оценкой, в соответствии с Положением составляет 40 баллов.

<b>Оценка в баллах</b>	<b>Критерии оценивания компетенций</b>
30-40 баллов	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения ситуационных задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой зачета с оценкой.
20-29 баллов	Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении ситуационных задач, владеет необходимыми навыками, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой зачета с оценкой.
10-19 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при решении ситуационных задач,

	подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой зачета с оценкой на минимально допустимом уровне.
Менее 10 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет ситуационные задачи, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой зачета с оценкой.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОЦЕНКА РИСКОВ»**

*Вопросы к зачету с оценкой*

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков
6. SWOT-анализ
7. Вопросники
8. Экспертный лист
9. Роза рисков
10. Спираль рисков
11. Метод Дельфи
12. Статистические методы оценки рисков
13. Построение сложных распределений вероятностей
14. Метод аналогий
15. Имитационное моделирование
16. Построение кривой риска
17. Построение матрицы платежей
18. Метод критических значений
19. Анализ финансового состояния
20. Анализ эффективности
21. Анализ чувствительности
22. Анализ точки безубыточности
23. Анализ сценариев

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Оценка рисков» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	Зачтено с оценкой «Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<b>Высокий уровень</b>
74-90	Зачтено с оценкой «Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<b>Продвинутый уровень</b>
61-73	Зачтено с оценкой «Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<b>Пороговый уровень</b>
Менее 60	Зачтено с оценкой «Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	<b>Компетенции не сформированы</b>

Разработчик



А.К. Холодная