


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ИСТОРИИ И ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Утверждено:
на заседании кафедры
протокол № 9 от «24» апреля 2020 г.

Зав. кафедрой  Ф.Х.Галиев

Согласовано:
Председатель УМК института

 / Р.А. Гильмутдинова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

дисциплина **Оценка рисков**

базовая

программа специалитета

Специальность


38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация № 1

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация

экономист

| | |
|---|--|
| Разработчик (составитель) доцент, к.э.н., доцент |  /Ю.Я. Рахматуллин |
|---|--|

Для приема: 2020 г.

Уфа 2020 г.

Составитель: Ю.Я. Рахматуллин

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры
экономико- правового обеспечения безопасности протокол № 9 от «24» апреля
2020 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на
заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на
заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на
заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ Ф.И.О/

Список документов и материалов

| | |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы | 4 |
| 2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы | 6 |
| 3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся) | 6 |
| 4. Фонд оценочных средств по дисциплине | 6 |
| 4.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания | 6 |
| 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций | 11 |
| 4.3. Рейтинг-план дисциплины (при необходимости) | 24 |
| 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины | 24 |
| 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 24 |
| 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины | 24 |
| 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 25 |

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине: оценка рисков

| Результаты обучения | | Формируемая компетенция (с указанием кода) | Примечание |
|---------------------|---|--|------------|
| Знания | 1. Знать: основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария для решения экономических задач | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | |
| | 2. Знать: нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | |
| | 3. Знать: систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угроз экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | |
| | 4. Знать: факторы и виды рисков, методы оценки уровня рисков и возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности | 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 | |
| Умения | 1. Уметь: разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу и оценивать достоверность полученного решения | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | |

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| | 2. Уметь: использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | |
| | 3. Уметь: оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | |
| | 4. Уметь: осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | |
| Владения (навыки / опыт деятельности) | 1. Владеть: навыками использования математических и статистических методов с учетом фактора неопределенности. | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | |
| | 2. Владеть: способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | |
| | 3. Владеть: навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | 4. Владеть: навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | |
|--|--|--|--|

2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части образовательной программы.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9-м семестре (при заочной форме обучения на 6 курсе).

Цель изучения дисциплины: формирование у экономистов целостного представления об общих закономерностях развития и оценки рисков организаций.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Математика», «Информационные системы в экономике», «Эконометрика», «Экономический анализ», «Страхование».

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении А.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач.

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | Критерии оценивания результатов обучения для экзамена | | | |
|-------------------------------------|---|---|---|---|--|
| | | 2 («Неудовлетворительно») | 3 («Удовлетворительно») | 4 («Хорошо») | 5 («Отлично») |
| Первый этап (уровень) | Знать: основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария для решения экономических задач | Имеет фрагментарные знания об основных определениях и понятиях; теоретических методах изучения математического инструментария для решения | В целом знает основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария, но допускает значительные ошибки. | Знает основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария, допускает | Демонстрирует целостные знания об основных определениях и понятиях; теоретических методах изучения математического |

| | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|---|
| | | экономических задач | | незначительные ошибки. | инструментария для решения экономических задач |
| Второй этап (уровень) | Уметь: разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу и оценивать достоверность полученного решения | Не способен разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу; оценивать достоверность полученного решения. | В целом умеет разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу; оценивать достоверность полученного решения, но допускает значительные ошибки | Умеет разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу; оценивать достоверность полученного решения, но допускает незначительные ошибки | Демонстрирует высокий уровень умений разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу; оценивать достоверность полученного решения |
| Третий этап (уровень) | Владеть: навыками использования математических и статистических методов с учетом фактора неопределенности. | Не владеет навыками организации и проведения анализа экономического риска, составления прогноза динамики развития угроз экономической безопасности при помощи статистических показателей с учетом фактора неопределенности | Не способен систематически использовать современный математический инструментарий для решения экономических задач. | Способен систематически использовать современный математический инструментарий для решения экономических задач, но допускает незначительные ошибки | Способен систематически использовать современный математический инструментарий для решения экономических задач. |

ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики.

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | Критерии оценивания результатов обучения для экзамена | | | |
|-------------------------------------|---|---|----------------------------|-----------------|------------------|
| | | 2 («Неудовлетворительно») | 3 («Удовлетворительно») | 4 («Хорошо») | 5 («Отлично») |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-----------------------|---|---|---|--|--|
| Первый этап (уровень) | Знать: нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | Не знает нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | В целом знает нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | Знает нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | Демонстрирует знания нормативно-правовых документов, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. |
| Второй этап (уровень) | Уметь: использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. | Не умеет использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. | В целом умеет использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики, но допускает значительные ошибки | Умеет использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики, но допускает незначительные ошибки. | Умеет использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. |
| Третий этап (уровень) | Владеть: способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности | Не владеет способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | В целом владеет способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | Владеет навыками способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | Демонстрирует высокий уровень владения способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности. |

ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности.

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | Критерии оценивания результатов обучения для экзамена | | | |
|-------------------------------------|---|---|-------------------------|--------------|---------------|
| | | 2 («Неудовлетворительно») | 3 («Удовлетворительно») | 4 («Хорошо») | 5 («Отлично») |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|--|
| Первый этап (уровень) | Знать: систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угрозы экономической безопасности | Не знает систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угрозы экономической безопасности | В целом знает систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угрозы экономической безопасности, но допускает значительные ошибки | Знает систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угрозы экономической безопасности, но допускает незначительные ошибки | Демонстрирует целостные знания о системе экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угрозы экономической безопасности |
| Второй этап (уровень) | Уметь: оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности | Не умеет оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности | В целом умеет оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности, но допускает значительные ошибки | Умеет оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности, но допускает незначительные ошибки | Умеет оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности |
| Третий этап (уровень) | Владеть: навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности | Не владеет навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности | В целом владеет навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности, но испытывает затруднения | Владеет навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности, но испытывает затруднения | Демонстрирует высокий уровень владения навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности |

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.

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | Критерии оценивания результатов обучения для экзамена | | | |
|-------------------------------------|---|--|--|---|---|
| | | 2 («Неудовлетворительно») | 3 («Удовлетворительно») | 4 («Хорошо») | 5 («Отлично») |
| Первый этап (уровень) | Знать: факторы и виды рисков, методы оценки уровня рисков и возможных экономических потерь в случае нарушения экономической | Допускает существенные ошибки при раскрытии факторов риска, видов рисков, методов оценки уровня рисков и угроз | Демонстрирует частичное знание факторов риска, видов рисков, методов оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, но | Знает факторы риска, виды рисков, методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, но допускает незначительные | Демонстрирует целостные знания факторов риска, видов рисков, методов оценки уровня рисков и угроз экономической |

| | безопасности | экономической безопасности | допускает значительные ошибки | ошибки | безопасности |
|-----------------------|--|---|---|---|---|
| Второй этап (уровень) | Уметь: осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | Не способен осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | Умеет осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, но допускает значительные ошибки | Умеет осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, но допускает незначительные ошибки | Умеет осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности |
| Третий этап (уровень) | Владеть: навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | Не владеет навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | В целом владеет навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, но испытывает значительные трудности | Владеет навыками выявления уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, но испытывает незначительные затруднения | Демонстрирует владение навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности |

Критерии оценивания для ОФО:

Критериями оценивания являются баллы, которые выставляются преподавателем за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей дисциплины, перечисленных в рейтинг-плане дисциплины, для экзамена: текущий контроль – максимум 40 баллов; рубежный контроль – максимум 30 баллов, поощрительные баллы – максимум 10.

Шкалы оценивания для экзамена:

от 45 до 59 баллов – «удовлетворительно»;

от 60 до 79 баллов – «хорошо»;

от 80 баллов – «отлично».

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для очной формы обучения

| Этапы освоения | Результаты обучения | Компетенция | Оценочные средства |
|--------------------|---|--|--|
| 1-й этап Знания | 1. Знать: основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария для решения экономических задач | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 2. Знать: нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 3. Знать: систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угроз экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 4. Знать: факторы и виды рисков, методы оценки уровня рисков и возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности | 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 | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |

| | | | |
|----------------------------------|---|--|---|
| 2-й этап Умения | 1. Уметь: разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу и оценивать достоверность полученного решения | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, практическое задание, лабораторная работа, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 2. Уметь: использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 3. Уметь: оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, практическое задание, лабораторная работа, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 4. Уметь: осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| 3-й этап Владения навыками | 1. Владеть: навыками использования математических и статистических методов с учетом фактора неопределенности. | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, практическое задание, лабораторная работа, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | 2. Владеть: способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 3. Владеть: навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, практическое задание, лабораторная работа, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| | 4. Владеть: навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |

Для заочной формы обучения:

| Этапы освоения | Результаты обучения | Компетенция | Оценочные средства |
|--------------------|--|--|----------------------------------|
| 1-й этап Знания | 1. Знать: основные определения, понятия и теоретические методы изучения математического инструментария для решения экономических задач | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, контрольная работа |
| | 2. Знать: нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков и угроз экономической безопасности. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, контрольная работа |

| | | | |
|--------------------|---|--|---|
| | 3. Знать: систему экономических показателей, характеризующих рисковую ситуацию и угроз экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, контрольная работа |
| | 4. Знать: факторы и виды рисков, методы оценки уровня рисков и возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности | 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 | тестирование, контрольная работа |
| 2-й этап Умения | 1. Уметь: разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, графически иллюстрировать задачу и оценивать достоверность полученного решения | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, контрольная работа, лабораторная работа |
| | 2. Уметь: использовать нормативно-правовые документы, необходимые для оценки рисков, угроз экономической безопасности, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики. | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, контрольная работа |
| | 3. Уметь: оценивать и анализировать экономические риски, прогнозировать угрозы экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, лабораторная работа, контрольная работа |
| | 4. Уметь: осуществлять оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; определять возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | тестирование, контрольная работа |

| | | | |
|----------------------------------|--|--|---|
| 3-й этап Владения навыками | 1. Владеть: навыками использования математических и статистических методов с учетом фактора неопределенности. | ОПК-1: способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | тестирование, контрольная работа, лабораторная работа |
| | 2. Владеть: способами работы с нормативно-правовыми документами, необходимыми для оценки рисков и угроз экономической безопасности | ПК-11: способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики | тестирование, контрольная работа |
| | 3. Владеть: навыками проведения оценки экономических рисков и прогнозирования в системе мер по обеспечению экономической безопасности | ПК-32: способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | тестирование, лабораторная работа, контрольная работа |
| | 4. Владеть: навыками оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности | 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 | тестирование, контрольная работа |

Экзамен

Структура экзаменационного билета

Экзаменационный билет включает в себя два теоретических вопроса и задачу.

Типовые экзаменационные вопросы:

1. Биржевые риски
2. Валютные риски
3. Внешние и внутренние риски и источник опасности
4. Внешние источники информации для идентификации рисков
5. Внутренние источники информации для идентификации рисков
6. Выживание организации и непрерывность деятельности
7. Дискретные и непрерывные модели
8. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба
9. Измерение риска портфеля
10. Инвестиционный климат и страновой риск
11. Инфляционный риск
12. Классификация по виду ценностей и бизнес-рисков
13. Классификация рисков по периоду существования и по изменению степени риска во времени

14. Классификация рисков по сфере возникновения
15. Классификация финансовых рисков
16. Кредитные риски
17. Мера и техническое определение риска, информационная трактовка риска.
18. Методы измерения риска
19. Методы оценки экологического вреда
20. Модели и методы оценки странового риска
21. Необходимость и принципы классификации рисков
22. Неопределенность и наука
23. Нормирование и концепция приемлемого риска
24. Обеспечение приемлемого уровня риска
25. Общая схема управления рисками
26. Общее определение риска и его субъективные и объективные аспекты
27. Операционные риски
28. Оптимальный портфель
29. Организация процесса управления рисками
30. Отражение странового риска в рейтингах
31. Оценка странового риска по методике Мирового банка
32. Понятие идентификации риска и рисковая экспозиция
33. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования
34. Понятие неопределенности
35. Понятие странового риска и его структура
36. Понятие управления рисками и риск-менеджмент
37. Потребности предприятий в управлении рисками
38. Причины неопределенности
39. Процентные риски
40. Развитие концепции риск-менеджмента
41. Реестр рисков и понятие измерения (количественной оценки) риска
42. Риски ликвидности
43. Риски банкротства
44. Риски природные и, связанные с человеческим фактором
45. Риски социума (социально-экономические риски)
46. Соблюдение допустимого уровня затрат на управление рисками и соблюдение законности
47. Сохранение прибыли, стабильность показателей и продолжение роста
48. Сравнение целей по критерию «необходимость – затраты»
49. Стратегия управления инвестиционным портфелем
50. Структура риска

Типовые задачи на экзамен:

Задача Оценка риска изменения цены на продукцию

Решить задачу, используя данные бухгалтерской отчетности организаций в автоматизированной информационной системе «ДельтаБезопасность».

| Месяц | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | прогноз |
|-------------------------|------|------|------|------|------|---------|
| Цена, тыс. руб./т | | | | | | |

Рассчитать цену продукции в динамике. Какова вероятность того, что в следующем году цена уменьшится по сравнению с ее последним значением? Оценка, анализ и использование выявленных факторов рисков по изменению цен на продукцию организации. Прогноз динамики оптимизации экономических рисков по изменению цен на продукцию как фактора угрозы экономической безопасности.

Образец экзаменационного билета

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ИСТОРИИ И ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Дисциплина Оценка рисков

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

1. Предмет и метод оценки рисков.
2. Метод экспертных оценок.
3. Задача

Оценка риска изменения цены на продукцию

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

| Месяц | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Цена, тыс. руб./т | 900 | 630 | 924 | 927 | 906 | 915 |
| Месяц | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| Цена, тыс. руб. /т | 912 | 900 | 896 | 915 | 912 | |

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением? Оценка, анализ и использование выявленных факторов рисков по изменению цен на металлопродукцию, на экономическую безопасность организации. Прогноз динамики оптимизации экономических рисков по изменению цен на продукцию как фактор угрозы экономической безопасности.

Зав. кафедрой экономико-правового
обеспечения безопасности

Ф. Х. Галиев

Кафедра экономико-правового обеспечения безопасности

Критерии оценивания результатов экзамена для ОФО:

Критерии и методика оценивания (в баллах):

- 25-30 баллов выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при решении задачи. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы и решил задачу без ошибок;

- 17-24 баллов выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При решении задачи допущены несущественные ошибки;

- 10-16 баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

- 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при решении задачи. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос и решить задачу.

Устанавливается следующая градация перевода оценки из многобалльной в четырехбалльную:

Экзамены:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо – от 60 до 79 баллов,
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов,
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

Критерии оценивания результатов экзамена для обучающихся ЗФО:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при решении задачи. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы и решил задачу без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При решении задачи допущены несущественные ошибки;

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при решении задачи. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос и решить задачу.

Типовые тестовые задания

При изучении дисциплины используются тестовые задания закрытого типа. Каждое тестовое задание включает вопрос и варианты ответов к нему. Тестирование выполняется в письменной форме.

Необходимо выбрать один ответ из предложенных вариантов.

Модуль 1

1. Авантюризм, как фактор риска это:
- а) неблагоприятная ситуация в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия;
 - б) разновидность рисков, объективно содержащие значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают;
 - в) один из способов снятия неопределенности, которая представляет собой незнание достоверности и отсутствие однозначности;
 - г) опасность потенциально возможной вероятности потери ресурсов или не пополнение доходов.
2. Какой вид риска особенно важен и требует проведения экспортно-импортных операций с ценностями как фактора экономической безопасности?
- а) инфляционный,
 - б) валютный,
 - в) трансляционно-валютный,
 - г) кредитный.
3. Когда возникает экономический показатель «Операционный валютный риск»?
- а) возникает с вероятностью сокращения выручки;
 - б) возникает в ходе такой операции, где специфика обуславливает совершение платежа;
 - в) возникает с существенными потерями;
 - г) возникает при ликвидации актов дочерних компаний.
4. Что сводится к действиям, предпринимаемым для уменьшения вероятностей потерь и для минимизации их последствий:
- принятие риска
 - избегание риска
 - перенос риска
 - предотвращение ущерба
5. Если предприятие обладает большим капиталом, то?
- а) оно менее чувствительное к риску, может принимать решения в рискованных ситуациях;
 - б) оно чувствительное к риску, не может применять решения в рискованных ситуациях;
 - в) предприятие должно учитывать малейшие изменения в области капитала;
 - г) оно подвергается к ухудшению работы на предприятии.

Критерии оценки модульных работ:

| Структура работы | Критерии оценки | Распределение баллов |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Модуль 1. | | |
| Один вопрос теста (15 вопросов) | Нет ответа / Правильный ответ | 0/1 |

Критерии оценки тестовых заданий для ЗФО
60% и более правильных ответов – «зачтено»
Менее 60% правильных ответов - «не зачтено».

Практические задания

Для самостоятельного освоения и / или расширения знаний, умений, владений предусмотрены несколько практических заданий. Комплект заданий используется при проведении практических занятий.

Задача: Анализ рисков инвестиционных проектов.

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределена и приведена в виде распределения вероятностей (табл.).

Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода». Математическая модель оценки рисков инвестиционных проектов. Определить необходимые компенсационные резервы при экономических потерях в случае нарушения финансовой безопасности инвестиционных проектов.

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| 5000 | 0,15 |
| 6000 | 0,20 |
| 7000 | 0,35 |
| 10000 | 0,20 |
| 12000 | 0,10 |

Инвестиционный проект ИП2

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| 3000 | 0,10 |
| 5000 | 0,15 |
| 8000 | 0,30 |
| 10000 | 0,30 |
| 14000 | 0,15 |

Решить задачу, используя данные бухгалтерской отчетности организации в автоматизированной информационной системе «ДельтаБезопасность», составив таблицу.

Инвестиционный проект ИП1

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| | |
| | |
| | |
| | |

Критерии и методика оценивания:

- 0 баллов выставляется студенту, если он не владеет содержанием практических заданий;

- 1 балл выставляется студенту, если он частично владеет содержанием практических заданий;
- 2 балла выставляется студенту, если он владеет содержанием практических заданий, но не может объяснить полученные результаты;
- 3 балла выставляется студенту, если он владеет содержанием практических заданий, может объяснить полученные результаты.

Лабораторная работа

Для самостоятельного освоения и / или расширения знаний, умений, владений предусмотрены несколько лабораторных работ. Комплект заданий используется при проведении лабораторных работ.

Тема Особенности оценки и анализа финансовых рисков

Цель. Приобрести навыки оценки операционных рисков организации.

Ход выполнения.

1. Решить задачу, используя данные бухгалтерской отчетности организации в автоматизированной информационной системе «ДельтаБезопасность».

2. Оцените уровень операционных рисков организации на основе данных отчётности, представленных в таблице:

| Показатель | Коды строк ф. № 2, № 5 и расчеты | 20__г. | 20__г. | Абсолютное отклонение (+,-) | Относительное отклонение, % |
|--|----------------------------------|--------|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Выручка, тыс. руб. | 2110 | | | | |
| 2. Переменные затраты (себестоимость от продаж - амортизация производственного назначения) | 2120 – 5640 (ф. № 5) | | | | |
| 3. Маржинальный доход, тыс. руб. | п.1-п.2 | | | | |
| 4. Доля маржинального дохода в выручке от продаж | п.3/п.1 | | | | |
| 5. Постоянные затраты | 2210+2220+5640 | | | | |
| 6. «Критическая точка» объема продаж (порог рентабельности) | п. 5/п.4 | | | | |
| 7. Запас финансовой прочности (ЗФП) | п.1-п.6 | | | | |
| 8. То же, % к объему продаж | п. 7/п. 1* 100 | | | | |
| 9. Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | | | | |
| 10. Прибыль от продаж, в % ЗФП | п. 9/п.7 | | | | |
| 11. Прибыль (убыток) до налогообложения» | 2300 | | | | |
| 12. Проценты к уплате | 2330 | | | | |
| 11. Операционная прибыль, тыс. руб. | п.11+п.12 | | | | |
| 12. Эффект операционного рычага | (п.5+п.9)/п.5 | | | | |

Контрольные вопросы.

Что собой представляет операционная прибыль?

Насколько важны для организации операционные риски?

Как определяется маржинальный доход?

Критерии и методика оценивания для ОФО:

- 0 баллов выставляется студенту, если он не владеет содержанием лабораторной работы;

- 1 балл выставляется студенту, если он знает формулы задачи лабораторной работы;
- 2 балла выставляется студенту, если он владеет содержанием лабораторной работы, но не может объяснить полученные результаты;
- 3 балла выставляется студенту, если он владеет содержанием лабораторной работы, может объяснить полученные результаты.

Критерии оценивания для ЗФО:

Зачет выставляется студенту, если работа выполнена в полном объеме,

- но имеет один из недостатков:

- в работе допущены один-два недочета при освещении основного содержания задания;

- нет определенной логической последовательности.

«Не зачтено» выставляется студенту, если в работе допущены больше 3 недочетов при освещении основного содержания ответа.

Творческое задание (презентация, доклад)

Выполняется по результатам изучения темы дисциплины с целью дополнения практического материала. Примерные темы творческих заданий:

1. Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности.
2. Риск и качество продукции. Риск неплатежеспособности клиента.
3. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска.
4. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции.
5. Спрос на продукцию как фактор риска невостребованности.
6. Условия возникновения рисков ситуации.
7. Модификации рисков экономической безопасности.
8. Объекты рисков и субъекты, принимающие решения в условиях рискованных ситуаций.
9. Причины возникновения экономического риска.
10. Основные принципы классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски.
11. Система неопределенностей.
12. Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности.
13. Риск и качество продукции. Риск неплатежеспособности клиента.
14. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска.
15. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции.
16. Спрос на продукцию как фактор риска невостребованности.
17. Резервы, страхующие риск, методы их оценки и учета.
18. Распределение риска между собственником, клиентом, посредником.
19. Индексы безопасности проекта по объему производства, по цене, по постоянным и по переменным затратам.
20. Факторы, определяющие уровень риска производства.
21. Оценка риска при выборе области бизнеса.
22. Риск вложения капитала и выбор организационно-правовой формы организации.
23. Риск и резервы производства.
24. Методы распределения риска. Классическая и неоклассическая теория рисков.
25. Технические риски.

Критерии и методика оценивания для ОФО:

Подготовленная и оформленная в соответствии с требованиями работа (презентация, доклад) оценивается преподавателем по следующим критериям:

- уровень эрудированности автора по изученной теме (знание автором состояния изучаемой проблематики, цитирование источников, в т.ч. НПА);
- логичность подачи материала, грамотность автора;
- соответствие работы всем стандартным требованиям к оформлению;
- знание фактического материала, усвоение общих понятий и идей.
- 0 баллов выставляется студенту, если работа не соответствует критериям;
- 1 балл выставляется студенту, если работа частично соответствует критериям;
- 2,5 балла выставляется студенту, если работа полностью соответствует критериям.

Контрольная работа

Целью выполнения контрольной работы является: на основе изучения современного состояния процессов и явлений определить конкретные пути минимизации рисков исследуемой организации.

Контрольная работа предусматривает изучение студентами методики оценки рисков на примере деятельности организации на основе знаний их материалов, полученных в период прохождения практики и работы на предприятии, а также, используя данные бухгалтерской отчетности в автоматизированной информационной системе «ДельтаБезопасность».

Задачами выполнения контрольной работы являются:

- обоснование актуальности темы исследования;
- изучение современного состояния оценки рисков деятельности организации;
- проведение анализа рисков деятельности организации.

Контрольная работа выполняется по материалам конкретных организаций (торговые, строительные, промышленные, сельскохозяйственные и т.д.), в которых проходят студенты производственную практику или работают на должностях. Все темы актуальны для любых организаций.

Контрольная работа проводится в письменной форме.

Вопросы контрольной работы:

1. Риск и неопределенность. (торговые организации)
2. Классификация рисков.
3. Управление рисками.
4. Цели и ограничения системы управления рисками.
5. Оценка риска.
6. Инвестиционные риски.
7. Финансовые риски.
8. Экологические риски.
9. Производственные риски.
10. Модификации рисков экономической безопасности.
11. Причины возникновения экономического риска.
12. Основные принципы классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски.
13. Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности.
14. Риск и качество продукции. Риск неплатежеспособности клиента.
15. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска.
16. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции.
17. Спрос на продукцию как фактор риска не востребоваемости.
18. Резервы, страхующие риск, методы их оценки и учета.
19. Распределение риска между собственником, клиентом, посредником.
20. Индексы безопасности проекта по объему производства, по цене, по постоянным и по переменным затратам.
21. Биржевые риски
22. Валютные риски

23. Кредитные риски
24. Операционные риски

Критерии оценивания контрольной работы (аудиторной работы) для ОФО:

- 0 баллов выставляется студенту, если работа не выполнена
- 1 балл выставляется студенту, если работа выполнена в полном объеме

Критерии оценивания контрольной работы для ЗФО:

Зачет выставляется студенту, если работа выполнена в полном объеме, но имеет один из недостатков:

в работе допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа;

нет определенной логической последовательности, неточно используется специализированная терминология.

«Не зачтено» выставляется студенту, если в работе допущены больше 3 недочетов при освещении основного содержания ответа.

4.3.Рейтинг-план дисциплины (при необходимости)

Рейтинг–план дисциплины представлен в приложении Б

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Терехова, Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон. дан. — Москва : РГА, 2016. — 100 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/95040>

2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93337>

3. Инвестиции в странах БРИК: Оценка риска и корпоративного управления в Бразилии, России, Индии и Китае [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 356 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/95540>

б) дополнительная литература

4. Матвеевко, И.А. Введение в оценку экологических рисков: учебно-методическое пособие [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / И.А. Матвеевко, Н.А. Осипова. — Электрон. дан. — Томск : ТПУ, 2015. — 108 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/82838>

5. Карташов, В.Я. Динамическая оценка риска в сложных системах: монография [Электронный ресурс] : монография / В.Я. Карташов, М.А. Новосельцева. — Электрон. дан. — Кемерово : КемГУ, 2014. — 212 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/58322>

6. Зонова, О.В. Оценка и управление рисками коммерческой деятельности [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 77 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69433>

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

- Министерство экономического развития РФ – www.economy.gov.ru
 - Министерство финансов РФ – www.minfin.ru
 - Статистический Портал StatSoft- <http://www.statsoft.ru/home/portal/>
 - Словари и энциклопедии On-Line- <http://www.dic.academic.ru>
 - Электронная библиотечная система БашГУ – www.bashlib.ru
 - Электронная библиотечная система «ЭББашГУ» - <https://elib.bashedu.ru/>
 - Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» - <https://biblioclub.ru/>
 - Электронная библиотечная система издательства «Лань» - <https://e.lanbook.com/>
 - БД периодических изданий на платформе EastView
 - Научная электронная библиотека - elibrary.ru (доступ к электронным научным журналам) - <https://elibrary.ru>
 - Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - <http://www.consultant-plus.ru>
 - Автоматизированная информационная система «ДельтаБезопасность» <https://sb.deltasecurity.ru>
- Программное обеспечение:
- Windows 8 Russian.Windows Professional 8 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition. Бессрочная. Договор №104 от 17.06.2013 г.
 - Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition. Бессрочная. Договор №114 от 12.11.2014 г.
 - Система централизованного тестирования БашГУ (Moodle)

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| <i>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</i> | <i>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</i> | <i>Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа</i> |
|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| <p>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: аудитория аудитория № 405 (гуманитарный корпус), аудитория № 515 (гуманитарный корпус), аудитория № 516 (гуманитарный корпус),</p> <p>2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского</p> | <p>Аудитория № 404 Учебная мебель, компьютеры -15 шт.</p> <p>Аудитория № 405 Учебная мебель, доска, вокальные радиомикрофоны AKGWMS 40 – 2шт., Интер-ая система со встроенным короткофокусным проектором PrometheanActivBoard 387 RPOMOUNTEST - 1 шт., Ком-ер встраиваемый в кафедру INTELCorei3-4150/DDr3 4 Gb/HDD, Экран настенный DraperLumaAV(1:1) 96/96”244*244MV (XT1000E) -1 шт., Настольный интерактивный дисплей , ActivPanel 21S – 1 шт. , Матричный</p> | <p>1. Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition. Бессрочная.Договор №104 от 17.06.2013 г.</p> <p>2. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition. Бессрочная. Договор №114 от 12.11.2014 г.</p> <p>3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Договор №28826</p> <p>4. Система централизованного тестирования БашГУ (Moodle)</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>типа: аудитория № 608 (гуманитарный корпус), аудитория № 609 (гуманитарный корпус), аудитория № 610 класс деловых игр (гуманитарный корпус) аудитория № 404 (компьютерный класс) (гуманитарный корпус), аудитория № 420 (компьютерный класс) (гуманитарный корпус).</p> <p>3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций: аудитория № 608 (гуманитарный корпус), аудитория № 609 (гуманитарный корпус), аудитория № 610 (гуманитарный корпус),</p> <p>4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: аудитория № 608 (гуманитарный корпус), аудитория № 609 (гуманитарный корпус), аудитория № 610 (гуманитарный корпус),</p> <p>5. помещения для самостоятельной работы: аудитория № 613, читальный зал ауд.402, (гуманитарный корпус).</p> <p>6. помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: аудитория № 523 (гуманитарный корпус)</p> | <p>коммутатор сигналов интерфейса HDMI CPM PRO 4H4H – 1 шт. , Мультимедиа-проектор Panasonic PT-EW640E - 1 шт., Двухполосный настенный громкоговоритель 20Вт/100В цвет белый(MASK4T-W)(белый) - 6 шт., Петличный радиомикрофон AKGWMS45 – 1 шт. , Терминал видео конференц-связи LifeSize Icon 600 Camera 10xPhone 2nd Generation – 1 шт., Экран настенный Draper Luma AV(1:1) 96/96”244*244MV (XT1000E) -1 шт.</p> <p>Аудитория № 420 Учебная мебель, моноблоки стационарные 15 шт.</p> <p>Аудитория № 515 Учебная мебель, доска, терминал видео конференц-связи LifeSize Icon 600-камера, интер-ая система со встроенным короткофокусным проектором Promethean ActivBoard 387 RPOMOUNT EST, профессиональный LCD дисплей Flame 42ST, настольный интерактивный дисплей SMART Podium SP518 с ПО SMART Notebook, матричный коммутатор сигналов интерфейса HDMI CPM PRO 4H4H, интер-ая напольная кафедра докладчика, ком-ер встраиваемый в кафедру INTEL Core i3-4150/DDr3 4 Gb/HDD 1TB/DVD-RW/Thermal take VL520B1N2E 220W/Win8 Pro64, стол, трибуна, кресла секционные последующих рядов с пюпитром.</p> <p>Аудитория № 516 Учебная мебель, доска, кресла секционные последующих рядов с пюпитром.</p> <p>Аудитория № 608 Учебная мебель, доска, мобильное мультимедийное оборудование.</p> <p>Аудитория № 609 Учебная мебель, доска, мобильное мультимедийное оборудование.</p> <p>Аудитория № 610 Учебная мебель, доска, учебно-наглядные пособия, LED Телевизор TCL L55P6 USBLACK – 1 шт., кронштейн для телевизора NBP 5 – 1 шт., Кабель HDMI (m)-HDH(m) ver1.4, 10м</p> <p>Читальный зал ауд.402 Учебная мебель, стенд по пожарной безопасности, моноблоки стационарные – 5 шт, принтер – 1 шт., сканер – 1 шт.</p> <p>Аудитория № 613 Учебная мебель, доска, моноблок стационарный – 15 шт.</p> <p>Аудитория № 523 Стол, стул, шкаф-стеллаж, мобильное мультимедийное оборудование – проектор, ноутбук, экран переносной.</p> | <p>5. Автоматизированная информационная система «ДельтаБезопасность» (Лицензионный договор № 22-7-8/466 на право использования автоматизированной информационной системой «ДельтаБезопасность» срок действия – май 2019 г.)</p> |
|---|---|---|

Приложение А

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ИСТОРИИ И ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ дисциплины **Оценка рисков**

| Вид работы | Объем дисциплины | |
|---|----------------------|------------------------|
| | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов) | 5 ЗЕТ / 180 часа | 5 ЗЕТ / 180 часа |
| Учебных часов на контактную работу с преподавателем: | 73,2 | 35,7 |
| лекций | 36 | 12 |
| практических / семинарских | 32 | 18 |
| лабораторных | 4 | 4 |
| других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР) | 1,2 | 1,7 |
| Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР) | 72 | 136,5 |
| Учебных часов на подготовку к экзамену (Контроль) | 34,8 | 7,8 |

Форма контроля: ОФО: экзамен, 5 курс, 9 семестр
Форма контроля: ЗФО: экзамен, 6 курс, 11 семестр

для очной формы обучения

| № | Тема и содержание | Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах) | | | | Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка) | Задания по самостоятельной работе студентов | Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.) |
|---|--|---|----------|----|----|--|---|---|
| | | ЛК | ПР / Сем | ЛР | СР | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | <i>Место и роль рисков экономической безопасности в экономической деятельности</i> Определение и экономический смысл понятия «риск» Объекты рисков и субъекты, принимающие решения в условиях рискованных ситуаций. Основные принципы классификации рисков. | 4 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| 2 | <i>Особенности анализа рисков хозяйственной деятельности (производственные риски)</i> Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности. Риск и качество продукции. Риск неплатежеспособности клиента. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции. Резервы, страхующие риск, методы их оценки и учета. | 4 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 5 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы | тестирование, практическое задание, контрольная работа |
| 3 | <i>Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Инвестиционные риски.</i> Основные критерии, используемые при принятии решений в условиях | 4 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 6 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|------------|---|--|
| | риска, правила их применения. Экономический смысл понятий «приведенная стоимость», «чистая приведенная стоимость», «математическое ожидание», «коэффициент дисконтирования». | | | | | | заданий и письменной контрольной работы. | |
| 4 | <i>Особенности оценки и анализа финансовых рисков</i> Классификация финансовых рисков. Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском. Риски развития. Процентные риски. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Вероятностная оценка степени финансового риска. | 4 | 4 | 4 | 9 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, выполнение практических заданий. | тестирование, практическое задание, лабораторная работа, контрольная работа |
| 5 | <i>Общие подходы к оценке и анализу рисков</i> Критерии Берлимера, используемые при анализе риска. Динамический и статистический риск. Зоны риска и кривая риска. | 4 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 5 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, практическое задание, творческое задание (презентация, доклад), контрольная работа |
| 6 | <i>Применение качественного и количественного анализа при принятии управленческих решений в условиях риска и неопределенности</i> Общая схема экспертизы рисков. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Максиминный критерий Вальда. Минимаксный критерий Сэвиджа. Критерий обобщенного максимина Гурвица. | 4 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 6 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий. | тестирование, практическое задание, контрольная работа |
| 7 | <i>Методы оценки рисков</i> Система показателей оценки рисков. | 6 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной | тестирование, практическое задание, творческое задание |

| | | | | | | | | |
|---|---|----|----|---|----|------------|---|--|
| | Средние величины, дисперсия, коэффициент вариации в статистическом методе оценки риска. Метод экспертных оценок. Аналитический метод оценки риска. Метод использования аналогов. Комбинированный метод в оценке рисков. | | | | | | литературы. Выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | (презентация, доклад), контрольная работа |
| 8 | <i>Методы минимизации рисков и организация управления ими</i> Интеграция как форма минимизации риска. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, управление активами и пассивами, хеджирование. | 6 | 4 | 0 | 9 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий. | тестирование, практическое задание, контрольная работа |
| | Итого | 36 | 32 | 4 | 72 | | | |

для заочной формы обучения

| № | Тема | Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах) | | | | Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка) | Задания по самостоятельной работе студентов | Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.) |
|---|---|---|----------|----|----|--|---|---|
| | | ЛК | ПР / Сем | ЛР | СР | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | <i>Место и роль рисков экономической безопасности в экономической деятельности</i> Определение и экономический смысл понятия «риск» Объекты рисков и субъекты, принимающие решения в условиях | 2 | 3 | 0 | 19 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, контрольная работа |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|----|------------|--|---|
| | рисковых ситуаций. Основные принципы классификации рисков. | | | | | | | |
| 2 | <i>Особенности анализа рисков хозяйственной деятельности (производственные риски)</i> Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности. Риск и качество продукции. Риск неплатежеспособности клиента. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции. Резервы, страхующие риск, методы их оценки и учета. | 2 | 3 | 0 | 19 | 1, 2, 3, 5 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы | тестирование, контрольная работа |
| 3 | <i>Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Инвестиционные риски.</i> Основные критерии, используемые при принятии решений в условиях риска, правила их применения. Экономический смысл понятий «приведенная стоимость», «чистая приведенная стоимость», «математическое ожидание», «коэффициент дисконтирования». | 1 | 2 | 0 | 19 | 1, 2, 3, 6 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, контрольная работа |
| 4 | <i>Особенности оценки и анализа финансовых рисков</i> Классификация финансовых рисков. Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском. Риски развития. Процентные риски. Кредитные риски. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Валютные риски. Вероятностная оценка степени финансового риска. | 1 | 2 | 4 | 19 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы, выполнение практических заданий. | тестирование, контрольная работа, лабораторная работа |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|-----|------------|---|----------------------------------|
| 5 | <p><i>Общие подходы к оценке и анализу рисков</i></p> <p>Критерии Берлимера, используемые при анализе риска. Динамический и статистический риск. Зоны риска и кривая риска.</p> | 1 | 2 | 0 | 19 | 1, 2, 3, 5 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, контрольная работа |
| 6 | <p><i>Применение качественного и количественного анализа при принятии управленческих решений в условиях риска и неопределенности</i></p> <p>Общая схема экспертизы рисков. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Максимумный критерий Вальда. Минимумный критерий Сэвиджа. Критерий обобщенного максимина Гурвица.</p> | 1 | 2 | 0 | 19 | 1, 2, 3, 6 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий. | тестирование, контрольная работа |
| 7 | <p><i>Методы оценки рисков</i></p> <p>Система показателей оценки рисков. Средние величины, дисперсия, коэффициент вариации в статистическом методе оценки риска. Метод экспертных оценок. Аналитический метод оценки риска. Метод использования аналогов. Комбинированный метод в оценке рисков.</p> | 2 | 2 | 0 | 12 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий и письменной контрольной работы. | тестирование, контрольная работа |
| 8 | <p><i>Методы минимизации рисков и организация управления ими</i></p> <p>Интеграция как форма минимизации риска. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, управление активами и</p> | 2 | 2 | 0 | 9,5 | 1, 2, 3, 4 | Самостоятельное изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Выполнение практических заданий. | тестирование, контрольная работа |

| | | | | | | | |
|--------------------------|----|----|---|-------|--|--|--|
| пассивами, хеджирование. | | | | | | | |
| Итого | 12 | 18 | 4 | 136,5 | | | |

Приложение Б
Рейтинг – план дисциплины

Оценка рисков

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Курс 5, семестр 9

| Виды учебной деятельности студентов | Балл за конкретное задание | Число заданий за семестр | Баллы | |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------|--------------|
| | | | Минимальный | Максимальный |
| Модуль 1 | | | | |
| Текущий контроль | | | 0 | 20 |
| 1. Аудиторная работа | | | | |
| Контрольная работа | 1 | 6 | 0 | 6 |
| 2. Творческие задания | 2,5 | 2 | 0 | 5 |
| 3. Практические задания | 3 | 2 | 0 | 6 |
| 4. Лабораторная работа | 3 | 1 | 0 | 3 |
| Рубежный контроль | | | 0 | 15 |
| 1. Тестовые задания | 1 | 15 | 0 | 15 |
| Всего | | | 0 | 35 |
| Модуль 2 | | | | |
| Текущий контроль | | | 0 | 20 |
| 1. Аудиторная работа | | | | |
| Контрольная работа | 1 | 6 | 0 | 6 |
| 2. Творческие задания | 2,5 | 2 | 0 | 5 |
| 3. Практическое задание | 3 | 3 | 0 | 9 |
| Рубежный контроль | | | 0 | 15 |
| 1. Письменная работа | 15 | 1 | 0 | 15 |
| Всего | | | 0 | 35 |
| Поощрительные баллы | | | | |
| 1. Студенческая олимпиада | | | 0 | 3 |
| 2. Публикация статей | | | 0 | 3 |
| 3. Участие в конференции | | | 0 | 4 |
| Всего | | | | 10 |
| Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов) | | | | |
| 1. Посещение лекционных занятий | | | | -6 |
| 2. Посещение практических занятий | | | | -10 |
| Итоговый контроль | | | | |
| 1. Экзамен | | | 0 | 30 |