

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сахалинский государственный университет»

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

Хурчак Н.М.

(подпись, расшифровка подписи)

"

4 ИЮН 2021

20__ г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплины

Б1.0.34 Оценка рисков

Уровень высшего образования

СПЕЦИАЛИТЕТ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация выпускника

экономист

Форма обучения

заочная

РПД адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

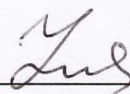
Южно-Сахалинск

2021

Рабочая программа дисциплины Б1.0.34 «Оценка рисков» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

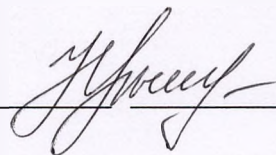
Программу составила:

к.э.н., доцент Л.В. Ким,

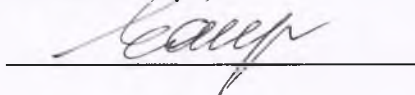


Рабочая программа дисциплины Б1.0.34 «Оценка рисков» утверждена на заседании кафедры экономики и финансов
протокол № 11 от 16 июня 2021 г.

Заведующий кафедрой _____ Лысенко Н.Н.



Рецензент(ы):



Е.А. Анисимова, к.э.н.,
финансовый аналитик ООО «ВСК-ВЕКО»

1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины

овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах и на различных уровнях экономической деятельности.

Задачи дисциплины:

- дать слушателям представление об основных концепциях, определениях и показателях оценки финансовых рисков;
- познакомить с практическими возможностями статистического моделирования рисков;
- сформировать навыки работы с официальными и альтернативными источниками данных о рисках.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.0.34 «Оценка рисков» относится к обязательным дисциплинам учебного плана основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Пререквизиты дисциплины (модуля): «Статистика», «Экономическая статистика», «Эконометрика», «Экономика организации (предприятия)».

Постреквизиты дисциплины: знания, полученные в процессе изучения данной дисциплины, используются студентами при прохождении производственной и преддипломной практик.

3 Формируемые компетенции и индикаторы их достижения по дисциплине

Коды компетенции	Содержание компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует достоверность и достаточность имеющейся информации для разрешения проблемной ситуации; выявляет все факты и обстоятельства, подлежащие оценке, для целей разрешения проблемной ситуации. УК-1.2 Формулирует собственные суждения на основе анализа и оценки проблемной ситуации; отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок; формулирует стратегию действий по разрешению проблемной ситуации. Демонстрирует интеллектуальную автономию. УК-1.3 Выстраивает систему аргументации собственных выводов по результатам анализа проблемной ситуации, а также обоснованно аргументирует выбор стратегии действий по разрешению ситуации, указывая на преимущества предложенной стратегии по сравнению с альтернативными. Применяет теорию аргументации при обосновании своих решений и оценке их последствий
ОПК - 2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой),	ОПК-2.1 Знать источники информации для оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков, понимать алгоритмы сбора, обработки и анализа этих данных ОПК-2.2 Уметь собирать, анализировать и использовать данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения,

	налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков. ОПК-2.3 Владеть навыками сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков
ОПК-3	Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.1 Знать методы и способы расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. ОПК-3.2 Уметь рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. ОПК-3.3 Владеть навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
ПК-6	Способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	ПК-6.1 Определяет процедуры оценки рисков, проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления предпринимательских рисков ПК-6.2 Описывает бизнес-процессы с учетом рисков; анализирует внутреннюю и внешнюю среду организации, выявляет ее ключевые элементы и оценивает их влияние на организацию; анализирует отчеты риск-менеджеров; определяет возможные сценарии действий и пути решения по управлению непрерывностью бизнеса в чрезвычайных и кризисных ситуациях; организует и контролирует разработку предложений по условиям страхования и размеру убытков, подлежащих страховой защите путем самострахования или передаваемых на страхование; формирует и анализирует показатели эффективности управления рисками ПК-6.3 Знает методы оценки и управления рисками, предельно допустимый уровень риска организации и система утвержденных лимитов на риски в организации; основы страхового дела и актуарной математики
ПК-7	Способен проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов	ПК-7.1 Анализирует и оценивает объекты внутреннего аудита в соответствии с целью вида профессиональной деятельности; предоставляет акционерам (собственникам), совету директоров и руководителям организации информацию о результатах оценки эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и проблемах, требующих принятия решения, в том числе о принятых рисках, уровень которых не может быть допустимым для организации ПК-7.2 Мыслить системно, анализировать и оценивать информацию, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов; анализирует финансовую отчетность организации в разрезе рисков; организует и контролирует разработку предложений по условиям страхования и размеру убытков, подлежащих страховой защите путем самострахования или передаваемых на страхование; формирует и анализирует показатели эффективности управления рисками ПК-7.3 Знает методы оценки угроз экономической безопасности в соответствии с целью вида профессиональной деятельности,

		основы управления проектами, основы предпринимательской деятельности, организационного проектирования и развития; основы страхового дела и актуарной математики
--	--	---

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 академических часа).

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, акад. часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоемкость	72	72
Контактная работа:	13	13
Лекции (Лек)	4	4
Практические занятия (ПР)	8	8
Конт ПА	1	1
Контроль (зачет)	3	3
Самостоятельная работа:	56	56
- выполнение контрольной работы;	6	6
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	30	30
- подготовка к практическим занятиям;	10	10
- подготовка к промежуточной аттестации	10	10

4.2 Распределение видов работы и их трудоемкости по разделам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины/ темы	с е м е с т р	Виды учебной работы (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			контактная				
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятел ьная работа	
1	Экономическая характеристика рисков	7	-	1		8	Тест Реферат
2	Классификация рисков	7	1	1		10	тест
3	Основные методы оценки рисков	7	1	2		10	Решение задач, тест Реферат
4	Основные способы минимизации рисков	7	1	1		10	Дискуссия, тест Реферат
5	Финансирование рисков	7	1	1		10	Тест Реферат
6	Сущность риск- менеджмента	7	-	2		8	Тест Реферат

	Конт ПА	7				1	
	Зачет					3	
	итого:		4	8		56	

4.3 Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Экономическая характеристика рисков

Понятие риска, его основные элементы и черты. Причины возникновения экономического риска. Свойства риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Тема 2. Классификация рисков

Классификация рисков по различным признакам: в зависимости от возможного результата, в зависимости от основной причины возникновения, по структурному признаку Финансовые риски и их классификация.

Тема 3. Основные методы оценки рисков

Количественные и качественные методы оценки рисковых ситуаций (риска). Теория вероятности и математическая статистика. Индекс опасности.

Тема 4. Основные способы минимизации рисков

Принятие решений в условиях риска. Методические положения по управлению рисковыми ситуациями на базе сценарного подхода. Принятие решений в условиях неопределенности. Уклонение от риска. Страхование имущества и ответственности. Резервирование средств. Диверсификация. Передача риска. Лимитирование. Выбор методов снижения экономического риска

Тема 5. Финансирование рисков

Понятие финансирования риска. Пути финансирования риска. Затраты на риск. Структура затрат при различных методах управления риском. Дособытийное, текущее и послесобытийное финансирование риска. Источники финансирования риска.

Тема 6. Сущность риск-менеджмента

Понятие, цели и задачи управления рисками. Функция управления риском. Принципы и методы управления рисками. Критерии выбора приема управления риском. Этапы управления риском. Инфраструктура, требуемая для создания системы управления рисками. Процедуры управления рисками. Экономическая эффективность управления рисками

4.4 Темы и планы практических/лабораторных занятий

Практическое занятие 1

Тема «Экономическая характеристика рисков»

Задание 1. Отразите схему денежных притоков и оттоков в организациях:

а) молокозавод, организационно-правовая форма ПАО, является основным поставщиком молочных продуктов в Поволжье;

- б) трикотажная фабрика, организационно-правовая форма ПАО, является основным поставщиком трикотажных изделий в Центральной России;
- с) строительная организация, организационно-правовая форма ООО, основной вид деятельности – строительство нежилых помещений в пределах города;
- д) поставщик верхней одежды иностранного производства, организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь, Дальний Восток.

Задание 2. Дайте определения понятия «риск», представленные в экономической литературе, и заполните табл. 1.

Таблица 1 Определения понятия «риск», представленные в экономической литературе

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Определение
1			
2			
3			
4			
5			
6			
...			

Практическое занятие 2

Тема «Классификация рисков»

Задание 1. Определите наиболее специфичные виды рисков (не менее 7) для представленных организаций и заполните табл. 2.

Таблица 2 Виды риска

№ п/п	Наименование организации	Вид риска	Комментарии к каждому виду риска
1	Молокозавод, организационно-правовая форма ОАО, является основным поставщиком молочных продуктов в Поволжье	1 2 3 4 5 6 7 ...	1 2 3 4 5 6 7 ...
2	Трикотажная фабрика, организационно-правовая форма ОАО, является основным поставщиком трикотажных изделий в Центральной России	1 2 3 4 5 6 7 ...	1 2 3 4 5 6 7 ...
3	Строительная организация, организационно-правовая форма ООО, основной вид деятельности – строительство нежилых помещений в пределах города	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5

		6	6
		7	7
		...	...
4	Поставщик верхней одежды иностранного производства, организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят Среднее Поволжье, Сибирь, Дальний Восток	1 2 3 4 5 6 7 ...	1 2 3 4 5 6 7 ...

Задание 2. Приведите сравнение классификаций рисков, представленных в экономической литературе, и заполните табл. 3.

Таблица 3 Сравнительная характеристика классификаций рисков, представленных в экономической литературе

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Классификация рисков
1			
2			
3			
4			
5			
6			
...			

Практическое занятие 3

Тема «Основные методы оценки рисков»

Задание 1. Определите по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации коэффициенты абсолютной, текущей, критической ликвидности организации, маневренности собственного капитала, автономии, финансовой устойчивости, долю оборотного капитала в структуре имущества организации. Полученные данные оформите в виде табл. 4.

Таблица 4

№ п/п	Коэффициент	Формула расчета	На начало периода	На конец периода	Абс. Откл.
1					
2					
3					
4					
5					
6					
...					

Задание 2. Охарактеризуйте известные вам эвристические методы, используемые при анализе предпринимательского риска, в виде табл. 5.

Таблица 5

№	Эвристические методы	Сущность	Область	Примечание
---	----------------------	----------	---------	------------

п/п			применения	
1				
2				
3				
4				
5				
6				
...				

Практическое занятие 4

Тема «Основные способы минимизации рисков»

Задание 1. Приведите положительные и отрицательные стороны использования каждого из основных способов минимизации рисков и оформите табл. 6.

Таблица 6

№ п/п	Способ минимизации риска	Положительные стороны	Отрицательные стороны	Возможность применения в различных сферах предпринимательской деятельности	Примечание
1					
2					
3					
4					
5					
6					
...					

Задание 2. При инвестировании капитала в проект А из 10 случаев была получена прибыль: 10 млн руб. – в двух случаях; 11 млн руб. – в одном случае; 7 млн руб. – в трех случаях; 5 млн руб. – в одном случае; 12 млн руб. – в двух случаях; 8 млн руб. – в одном случае. Выберите вариант инвестирования капитала исходя из средней ожидаемой прибыли с учетом ее колеблемости. Дайте характеристику степени колеблемости.

Практическое занятие 5

Тема «Финансирование рисков»

Задание 1. Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка из текущего дохода». Какое направление следует выбрать предприятию: создание резервного фонда; использование текущих средств; привлечение кредита; получение льгот по налогообложению? Обоснуйте ваш ответ.

Задание 2. Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка на основе страхования». Предприятие владеет недвижимостью в сумме 5 млн руб. Вероятность того, что предприятие понесет убытки в размере 1 млн руб. составляет 0,1. Сколько будет стоить страховой полис на покрытие возмещенного убытка, если стоимость страхования равна возможному убытку?

Практическое занятие 6

Тема «Сущность риск-менеджмента»

Задание 1. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации оцените риск возможного банкротства организации. В случае повышенного риска банкротства разработайте мероприятия по его снижению и улучшению финансового состояния организации.

Задание 2. Коммерческому банку необходимо принять решение о целесообразности кредитования ОАО «К». Согласно бухгалтерской отчетности организации, фактическое значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,3. Согласно статистическим данным по неплатежам, которые фиксирует банк у клиентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне от 0,8 до 1,5, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне от 1,1 до 2,3. Определите вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оцените кредитный риск.

4.5 Примерная тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Не предусмотрена

5 Темы дисциплины для самостоятельного изучения

Не предусмотрено

6 Образовательные технологии

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебных занятий	Образовательные технологии
1.	Экономическая характеристика рисков	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест
2.	Классификация рисков	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест
3.	Основные методы оценки рисков	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест
4.	Основные способы минимизации рисков	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест
5.	Финансирование рисков	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест
6.	Сущность риск-менеджмента	Лекция	Вводная лекция с использованием видеоматериалов
		Практическое занятие	Решение практического задания, тест

7 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Примерные тестовые задания к контрольной работе

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов
- е) ущерб здоровью
- ж) потери сырья
- з) ущерб репутации
- и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.

4. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены

конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;
- в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;
- б) хеджирование;
- в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними

в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значение

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны+

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

Примерные расчетные задания к контрольной работе

Задание 1. По данным прил. 1 и 2 проведите анализ ликвидности баланса организации и разработайте соответствующие рекомендации. Результаты анализа сведите в итоговую табл. 7.

Таблица 7

На начало периода			На конец периода		
A1		П1	A1		П1
A2		П2	A2		П2
A3		П3	A3		П3
A4		П4	A4		П4

Задание 2. Раскройте основные показатели, характеризующие эффективность инвестиционного проекта, и дайте формулы их расчетов.

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Оценки рисков»

1. Финансовая микросреда предпринимательства
2. Финансовая макросреда предпринимательства
3. Основные теории предпринимательских рисков.
4. Сущность и функции предпринимательских рисков
5. Виды предпринимательских рисков
6. Факторы риска
7. Классификация рисков.
8. Способы оценки степени риска.
9. Виды анализа риска
10. Качественный и количественный анализ финансового риска.
11. Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.

12. Коммерческий риск.
13. Экономический риск.
14. Понятие и характеристика финансовых рисков.
15. Ценовые риски.
16. Валютные риски.
17. Инвестиционный риск.
18. Процентный риск.
19. Кредитный риск коммерческих банков и методы его расчета.
20. Проблемы управления кредитными рисками коммерческих банков.
21. Пути снижения кредитных рисков коммерческих банков
22. Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.
23. Структура системы управления рисками и функции риск-менеджмента.
24. Этапы организации риск-менеджмента и основные правила риск-менеджмента.
25. Риск банкротства как основной вид финансовых рисков
26. Методы прогнозирования банкротства предприятия
27. Методы анализа финансовых рисков
28. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия
29. Методы управления финансовыми рисками
30. Ответственность и предпринимательский риск

Вопросы к зачету по дисциплине «Оценка рисков»

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Риск как объект управления.
3. Взаимосвязь категорий риска и левериджа.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Чистые и спекулятивные риски.
6. Основные функции риск-менеджмента.
7. Сущность и содержание риск-менеджмента.
8. Эвристические правила риск менеджмента.
9. Стратегия риск-менеджмента.
10. Приемы управления финансовым риском.
11. Методы оценки рисков.
12. Основные средства разрешения финансовых рисков.
13. Методы снижения степени риска.
14. Диверсификация как способ снижения риска.
15. Страхование как способ снижения риска.
16. Хеджирование как способ снижения рисков.
17. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
18. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
19. Понятия систематического и несистематического рисков.
20. Самострахование как способ снижения риска.
21. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
22. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
23. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.

24. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
25. Основные стратегии хеджирования.
26. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Хеджирование с использованием свопов.
29. Вероятностные критерии степени риска.
30. Количественные методы измерения финансовых рисков.
31. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
32. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
33. Риск и доходность финансовых активов.
34. Отношение к риску через кривые функций полезности.
35. Понятие и оценка риска инвестиционного портфеля.
36. Качественная и количественная оценка степени риска.
37. Бетта-анализ ценной бумаги.
38. Определение бетта-коэффициента портфеля ценных бумаг.
39. Оценка совокупного предпринимательского риска.
40. Метод пропорциональной ответственности при страховании рисков.
41. Методы снижения систематического риска.

8 Система оценивания планируемых результатов обучения

Критерии оценки зачета:

Оценка «**зачтено**» выставляется студенту, прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает и использует рациональные и современные средства решения поставленной проблемы.

Оценка «**не зачтено**» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает в ответе существенные ошибки, с затруднениями выполняет практические задания.

9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

9.1 Основная литература

1. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474143>

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е

изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10194-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475497>

4. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 364 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08606-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454118>

9.2 Дополнительная литература

1. Анализ и оценка рисков : методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / составители Е. В. Савенкова. — Москва : Московский педагогический государственный университет, 2018. — 24 с. — ISBN 978-5-4263-0652-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/97807.html>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 544 с. — ISBN 978-5-394-02150-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85312.html>

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

9.3 Периодические издания

- 1) Аудит и финансовый анализ
- 2) Вопросы экономики
- 3) Налоговый вестник
- 4) Национальные интересы: приоритеты и безопасность
- 5) Региональная экономика: теория и практика
- 6) Экономический анализ: теория и практика

9.4 Программное обеспечение

- Microsoft Office 2010 Russian Academic OPEN 1 License (бессрочная),(лицензия 49512935);
- Microsoft Office 2010 Russian Academic OPEN, (бессрочная) (лицензия 61031351),
- Microsoft Windows Proffesional 8 Russian Upgrade Academic OPEN (бессрочная), (лицензия 61031351),
- Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 41684549),
- Microsoft Windows Server Datacenter 2003 R2 English Academic OPEN, (бессрочная),

(лицензия 41684549),

- Microsoft Internet Security&Accel Server Standart Ed 2006 English Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 41684549),
- Microsoft Windows Professional 7 Russian Upgrade Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 60939880),
- Microsoft Office Professional Plus 2010 Russian Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 60939880),
- Microsoft Windows Server Standart 2008 R2 Russian Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 60939880),
- Microsoft Windows Server CAL 2008 Russian Academic OPEN, (бессрочная), (лицензия 60939880),
- Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition. 1000-1499 Node 2 year Educational Renewal License (лицензия 2022-190513-020932-503-526), срок пользования с 2019-05-13 по 2021-04-13
- ABBYYFineReader 11 Professional Edition, (бессрочная), (лицензия AF11-2S1P01-102/AD),
- Microsoft Windows Server Standart Russian License/Software Assurance Pack Academic, (бессрочная), (лицензия 60939880),
- Microsoft Windows Server CAL Russian License/Software Assurance Pack Academic, (бессрочная), (лицензия 62590127),
- Microsoft Windows Pro 64bit DOEM, (бессрочная), контракт № 6-ОАЭФ2014 от 05.08.2014
- ИС-Университет. Регистрационный номер 8100238488;
- Программный комплекс «Планы», «Планы СПО» Договор № 5989 от 24.04.2019 года;
- «Антиплагиат. ВУЗ». Лицензионный договор №837 от 24.04. 2019 года;
- «Диплом-стандарт ФГОС ВПО – сетевая версия». Договор № 263309 от 12.04.2019 года
- «Диплом-стандарт ФГОС ВПО – сетевая версия». Договор № 213078 от 04.03.2019 года (продлонгация от 18.01.2017);
- Программное обеспечение «Авторасписание AVTOR+ конвертер поручений» лицензионный договор № 5462 от 29.11.18
- ИС: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Сублицензионный договор № 180/2017 от 26.01.2017

9.5 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru>
2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс", сетевая студенческая версия версия «проф». В составе базы: «Судебная практика», «Сахалинский выпуск», «Законопроекты», «деловые бумаги», «международное право», «финансист», «эксперт-приложение», «документы СССР», «комментарии законодательства», «консультации для бюджетных организаций».
3. Справочно-правовая система "Консультант Плюс", сетевая версия «проф». В составе базы: «документы СССР», «бюджетные организации», «строительство», «суды общей юрисдикции», «сахалинский выпуск», «деловые бумаги», «корреспонденция счетов»,

«международное право», «эксперт- приложение».

4. Официальный Web-сайт СахГУ <http://sakhgu.ru/>; сахгу.пф
5. Система дистанционного образования СахГУ <http://edu.sakhgu.ru/>
6. Система независимого компьютерного тестирования в сфере образования <http://i-exam.ru/>
7. Сайт научной электронной библиотеки eLIBRARY <http://elibrary.ru/>
8. Сайт университетской библиотеки ONLINE <http://www.biblioclub.ru/>
9. Сайт российской государственной библиотеки <http://www.rsl.ru/>
10. Сайт электронно-библиотечной системы IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>
11. Сайт информационно правовой системы Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
12. Сайт информационной справочной системы Polpred.com [http:// polpred.com/](http://polpred.com/)
13. Сайт национальной электронной библиотеки <https://нэб.пф>
14. Сайт электронного издательства ЮРАЙТ <https://www.biblio-online.ru/>
15. Национальный открытый университет «ИНТУИТ» <http://intuit.ru>

10 Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебные и учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

Для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся

устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

Для слепых и слабовидящих:

для глухих и слабослышащих:

- автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
- акустический усилитель и колонки;

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
- компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

11 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Компьютерный класс с программным обеспечением и презентационным оборудованием
2. Учебники и учебные пособия в фондах университетской библиотеки.
3. Сканер, принтер, ксерокс
4. Ноутбук

К рабочей программе прилагаются:

Приложение 1 - Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине.

Приложение 2 - Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.