

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИС: Хоружий Людмила Ивановна
Должность: Директор института экономики и управления АПК
Дата подписания: 18.07.2021 14:36:53
Уникальный программный идентификатор:
1e90b132d9b04dce675851605016010127b1e6a9



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА»
(ФГБОУ ВО РГАУ - МСХА имени К.А. Тимирязева)

Институт экономики и управления АПК
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института экономики и
управления АПК
д.э.н., профессор Хоружий Л.И.



“ 18 ” 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 «Оценка рисков»

для подготовки экономистов

ФГОС ВО

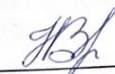
Специальность: **38.05.01 «Экономическая безопасность»**
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Курс 4
Семестр 8
Форма обучения: очная
Год начала подготовки 2021

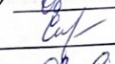
Москва, 2021

Разработчики:

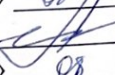
Зарук Н.Ф., д.э.н., профессор


«26» 08 2021 г.

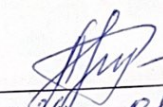
Синельникова О.В., к.с.-х.н., доцент


«26» 08 2021 г.

Коломеева Е.С., к.э.н., доцент


«26» 08 2021 г.

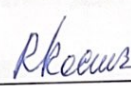
Рецензент: Харитонов А.Е., к.э.н., доцент


«26» 08 2021 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности **38.05.01** Экономическая безопасность и учебного плана 2021 года начала подготовки

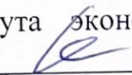
Программа обсуждена на заседании кафедры финансов протокол № 1 от «30» 08 2021г.

Зав. кафедрой финансов
Костина Р.В., к.э.н., профессор



«30» 08 2021 г.

Согласовано:


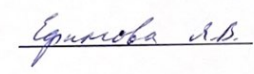
Председатель учебно-методической комиссии института экономики и управления АПК Корольков А.Ф., к.э.н., доц.
протокол № 1 от «10» 09 2021г.


«10» 09 2021 г.

И.о. заведующего выпускающей кафедрой экономической безопасности, анализа и аудита
Гупалова Т.Н., к.э.н., доцент


«30» 08 2021 г.

Заведующий отделом комплектования ЦНБ

Содержание

АННОТАЦИЯ.....	2
1 ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ	3
3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
4.1 Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ по семестрам .	7
4.2 Содержание дисциплины	7
4.3 Лекции, практические занятия	10
4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины	15
5 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	17
6 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	20
6.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности	20
Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине	24
6.2 Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания.....	26
7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	27
7.1 Основная литература	27
7.2 Дополнительная литература.....	27
7.3 Нормативные правовые акты.....	28
7.4 Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям	28
8 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	28
9 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	29
10 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	30
11 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	31

АННОТАЦИЯ
рабочей программы учебной дисциплины Б1.В.07 «Оценка рисков»
для подготовки экономистов по специальности
Экономическая безопасность
по специализации Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

Цель освоения дисциплины - овладение студентами теоретическими, практическими и методическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах экономической деятельности в условиях цифровой трансформации.

Место учебной дисциплины в учебном плане: дисциплина включена в вариативную часть (Цикл Б1.В) учебного плана по специальности **38.05.01 Экономическая безопасность**, дисциплина осваивается в 8 семестре.

Требования к результатам освоения дисциплины: в результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции: ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30, ПК-35.

Краткое содержание дисциплины: Разделы дисциплины в комплексе содержат изучение теоретических и практических основ оценки рисков; рассматриваются принципы и методы управления рисками; изучаются достаточно подробно инвестиционные, финансовые, экологические, производственные риски и процедура их оценки, а так же рассматривается страновой риск и его оценка в рамках обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы или 108 часов, в том числе 4 часа практическая подготовка.

Промежуточный контроль: зачет.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является овладение студентами теоретическими, практическими и методическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах экономической деятельности в условиях цифровой трансформации.

Задачи дисциплины:

- овладение современными методами принятия оптимальных управленческих решений относительно оценки и управления рисками в цифровой экономике;
- овладение навыками анализа и интерпретации данных, получаемых при решении профессиональных задач в области оценки и управления рисками хозяйствующего субъекта в цифровой экономике;
- овладение финансовыми и экономическими инструментальными средствами для обработки соответствующей информации в сфере оценки и управления рисками в рамках обеспечения экономической безопасности в цифровой экономике;
- овладение инструментарием и навыками построения моделей для оценки и управления рисками в цифровой экономике;
- овладение методами обоснования выбранных инструментальных средств при обработке соответствующих финансовых, бухгалтерских и экономических данных связанных с оценкой рисков в цифровой экономике;
- изучение теоретического и практического влияния внешнеэкономических связей на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта в цифровой экономике.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Дисциплина «Оценка рисков» включена в цикл дисциплин вариативной части. Дисциплина «Оценка рисков» реализуется в соответствии с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО и Учебного плана по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Оценка рисков» являются: «Статистика», «Финансовые вычисления», «Финансовая безопасность организаций АПК».

Дисциплина «Оценка рисков» является необходимой для изучения дисциплины «Страхование», «Стратегический анализ в обеспечении экономической безопасности организаций АПК», «Государственная инвестиционная политика в обеспечении экономической безопасности».

Особенностью дисциплины «Оценка рисков» является комплексный подход при ее изучении и прикладная направленность, позволяющая применять полученные знания по оценке и управлению различными видами рисков в рамках обеспечения экономической безопасности хозяйствующих

субъектов. Развитие цифровых навыков у специалистов гарантирует их высокую востребованность на рынке труда.

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается индивидуально с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся компетенций, представленных в таблице 1.

Таблица 1

Требования к результатам освоения учебной дисциплины

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть
1.	ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	сущность и предпосылки возникновения финансовых и иных рисков в организациях в условиях цифровой экономики	Принимать оптимальные организационно-управленческие решения по результатам оценки рисков в условиях цифровой экономики	современными методами принятия оптимальных управленческих решений относительно оценки и управления рисками в условиях цифровой экономики
2.	ПК – 28	способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач	современные методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для оценки рисков хозяйствующего субъекта в условиях цифровой трансформации	организовывать и проводить сбор, анализ и систематизацию информации, необходимой для выявления основных факторов риска и оценки его уровня на основе использования цифровых электронных ресурсов	навыками анализа и интерпретации данных, получаемых при решении профессиональных задач в области оценки и управления рисками хозяйствующего субъекта, в т.ч. на основе использования цифровых электронных ресурсов
3.	ПК – 29	способен выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор	финансовые и экономические инструментальные средства для обработки соответствующей информации в сфере оценки и управления рисками с использованием цифровых аналитических ресурсов	применять согласно заданию соответствующие инструментальные средства для обработки бухгалтерской и иной экономической информации для оценки рисков хозяйствующего субъекта с использованием цифровых аналитических ресурсов	Методами обоснования выбранных инструментальных средств при обработке соответствующих финансовых, бухгалтерских экономических данных связанных с оценкой рисков с использованием цифровых аналитических ресурсов

4.	ПК-30	способен строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	Теоретические и практические основы моделирования при оценке и управлении рисками в условиях цифровой экономики	Анализировать и интерпретировать результаты, полученные при оценке рисков в условиях цифровой экономики	Инструментарием и навыками построения моделей для оценки и управления рисками в условиях цифровой экономики
5.	ПК-35	способностью анализировать состояние и перспективы развития внешнеэкономических связей и их влияние на экономическую безопасность	Теоретическое и практическое влияние внешнеэкономических связей на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, в том числе с учетом экономики информационного общества	анализировать и оценивать риски внешнеэкономических связей и их влияние на экономическую безопасность, в том числе с учетом экономики информационного общества	Навыками оценки и управления рисками на внешнеэкономическом уровне, в том числе с учетом экономики информационного общества

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3,0 зач.ед. (108 часа, в том числе 4 часа практической подготовки), их распределение по видам работ по семестрам представлено в таблице 2.

Таблица 2

Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ по семестрам

Вид учебной работы	Трудоемкость	
	час., всего/*	в т.ч. по семестрам /*
		8
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	108/4	108/4
1.Контактная работа	68,25/4	68,25/4
Аудиторные занятия	68/4	68/4
Лекции (Л)	34	34
Практические занятия (ПЗ)	34/4	34/4
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,25	0,25
Самостоятельная работа (СРС)	39,75	39,75
в том числе:		
Самостоятельное изучение разделов (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, и т.д.)	30,75	30,75
Подготовка к зачету	9	9
Вид контроля	Зачет	

* в том числе практическая подготовка.

4.2 Содержание дисциплины

Таблица 3

Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов дисциплин	Всего/*	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Раздел 1. Теоретические основы оценки рисков.	12	4	4	-	4
Раздел 2. Оценка рисков.	12	4	4	-	4
Раздел 3. Управление рисками.	12	4	4	-	4
Раздел 4. Инвестиционные риски.	12/2	4	4/2	-	4
Раздел 5. Финансовые риски.	16,75/2	6	6/2	-	4,75
Раздел 6. Страновой риск и его оценка.	12	4	4	-	4
Раздел 7. Экологические риски и их оценка.	10	4	4	-	2
Раздел 8. Производственные риски.	12	4	4	-	4

Наименование разделов дисциплин	Всего/ *	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Прочая контактная работа:					-
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,25			0,25	
Итого по дисциплине	108/4	34	34/4	0,25	39,75

* в том числе практическая подготовка

Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы оценки рисков.

Тема 1. Теоретические концепции риска.

Понятия «риск» и «неопределенность». Противоречивость и альтернативность риска. Источники риска. История возникновения теории рисков и ее развитие. Маржиналистическая теория и марксистское учение о рисках. Институциональная теория рисков. Современные взгляды на теорию рисков.

Тема 2. Система рисков и их классификация.

Функции риска. Особенности проявления рисков на практике. Оценка инвестором уровня риска. Риск и доходность компании. Классификация рисков Дж. Кейнса. Сводная классификация рисков. Инвестиционный риск. Систематические и несистематические инвестиционные риски.

Раздел 2. Оценка рисков.

Тема 3. Этапы и подходы к процессу оценки риска.

Этапы процесса оценки рисков. Качественный подход к оценке рисков. Учет факторов риска и неопределенности непосредственно при проектировании. Учет неопределенности в виде поправок к ставке дисконта. Постулат о невозможности полного учета факторов риска и неопределенности. Методы оценки риска. Оценка рисков в условиях определенности с использованием расчетно-аналитических методов. Абсолютные показатели оценки риска. относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Экспертные методы оценки риска.

Тема 4. Методы количественной оценки рисков и неопределенности.

Статистические методы. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей. Анализ чувствительности. Анализ сценариев. Метод ставки процента с поправкой на риск. Метод «Дерево решений». Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей. использование методов теории игр. Теория нечетких множеств.

Раздел 3. Управление рисками.

Тема 5. Общие принципы и методы управления рисками.

Идентификация и анализ риска. Альтернативные методы управления риском. Методы уклонения от риска. Локализация и диссипация риска. Методы компенсации и распределения рисков. Страхование

производственных/коммерческих рисков. зарубежный опыт снижения рисков.

Тема 6. Оценка эффективности методов управления рисками.

Качественные и количественные методы оценки эффективности СУФР. Система управления рисками в рамках организации. Методы оценки и покрытия рисков в рамках концепции COSO. Методы оценки и покрытия рисков в рамках стандарта FERMA. Российский опыт покрытия рисков.

Раздел 4. Инвестиционные риски.

Тема 7. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Факторы, влияющие на состав инвестиционного портфеля. Измерение риска портфеля. Доходность портфеля. Мера риска инвестиционного портфеля. Основными понятиями при анализе портфеля: «ковариация» и «коэффициент корреляции». Альтернативный метод измерения и управления риском - Метод VaR. Метод Монте-Карло.

Тема 8. Стратегия управления инвестиционным портфелем.

Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Активное и пассивное управление портфелем. Стратегия структурирования портфеля. Теория арбитражного ценообразования.

Раздел 5. Финансовые риски.

Тема 9. Классификация финансовых рисков: процентный и кредитный риски.

Классификация финансовых рисков и их виды. Банковские риски. Понятие процентного риска и его влияние на доходы и капитал банка. Риск изменения цены активов и пассивов. Риск изменения кривой доходности. Базисный риск. Опционный риск. Факторы процентного риска: внутренние и внешние. Модели оценки и анализа процентного риска: GAP-модель; имитационное моделирование; дюрация.

Тема 10. Кредитные риски.

Расчеты по ипотечным кредитам. Финансовый левиредж. Оценка стоимости собственности при ипотечно-инвестиционном анализе.

Тема 11. Финансовые риски: источники возникновения, оценка и управление.

Риски ликвидности: виды и их характеристика. Характеристики и факторы ликвидности рынка. Инфляционный риск. Операционные риски и источники их возникновения. Валютные риски и их классификация. Биржевые риски. Хеджирование валютных рисков. Риски банкротства. Модели оценки вероятности банкротства.

Раздел 6. Страновой риск и его оценка.

Тема 12. Инвестиционный климат и страновой риск.

Понятие странового риска и его структура. Политические риски и их классификация. Оценка политического риска: субъективные и объективные показатели. Оценка экономического риска страны. Показатели макроэкономического странового риска.

Тема 13. Модели и методы оценки странового риска.

Метод «старых знакомств». Метод «больших туров». Метод «Дельфийского оракула». Модель PSSI (Political System Stability Index). Модель Ecological Approach и др. Комбинированный подход к оценке странового риска. Отражение странового риска в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка.

Раздел 7. Экологические риски и их оценка.

Тема 14. Влияние экологических факторов на стоимость предприятия.

Экологические факторы: определение, структура и особенности. Управляемые и неуправляемые экологические факторы рисков. Влияние экологического фактора на оценку рыночной стоимости недвижимости. Затратный, доходный и сравнительный подходы в оценке стоимости.

Тема 15. Методы оценки экологического вреда.

Цели оценки экологического ущерба. Система экономической оценки экологического ущерба. Покомпонентный подход. Нормативный подход к оценке. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба. Экономическая оценка экологических рисков и их последствий. Механизм возникновения ущерба и этапы оценки ущерба. Структура экономического ущерба. Метод прямого счета. Аналитический и эмпирический методы.

Раздел 8. Производственные риски.

Тема 16. Риски современного производства.

Обзор рисков современного производства. Причины производственного риска. Классификация факторов риска производственного предприятия. Критерии надежности системы безопасности. Инновационный риск. Передача (трансфер) риска путем заключения контрактов. Страхование производственных рисков. Риски девелоперских проектов.

Тема 17. Риски в анализе рынка недвижимости.

Этапы оценки рисков в недвижимости. Источники риска в недвижимости. Управляемые, систематические и случайные риски. Особенности недвижимости, как инвестиционного актива.

4.3 Лекции, практические занятия

Таблица 4

Содержание практических занятий и контрольных мероприятий

№п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
1	Раздел 1. Теоретические основы оценки рисков.				8
	Тема 1. Теоретические	Лекция 1. Теоретические концепции риска.	ПК-28, ПК-29		2

№п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
	концепции риска	Практическое занятие №1. <i>Контрольное задание.</i> Анализ чувствительности, как метод оценки устойчивости инвестиционного проекта.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
2	Тема 2. Система рисков и их классификация.	Лекция 2. Система рисков и их классификация.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №2. <i>Контрольное задание.</i> Аналитический Подход к анализу чувствительности.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
3	Раздел 2. Оценка рисков.				8
	Тема 3. Этапы и подходы к процессу оценки риска.	Лекция 3. Этапы и подходы к процессу оценки риска.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №3. <i>Контрольное задание.</i> Теоретические аспекты дискретного анализа чувствительности.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
4	Тема 4. Методы количественной оценки рисков и неопределенности	Лекция 4. Методы количественной оценки рисков и неопределенности.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №4. <i>Контрольное задание.</i> Дискретный анализ чувствительности.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
5	Раздел 3. Управление рисками.				8
	Тема 5. Общие принципы и методы управления рисками.	Лекция 5. Общие принципы и методы управления рисками.	ПК-28, ПК-29		2

№п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
		Практическое занятие №5. Контрольное задание. Однофакторный анализ чувствительности инвестиционного проекта.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
6	Тема 6. Оценка эффективности методов управления рисками.	Лекция 6. Оценка эффективности методов управления рисками.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №6. Контрольное задание. Зависимость NPV инвестиционного проекта от 2-х факторов.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
Раздел 4. Инвестиционные риски.					8/2
7	Тема 7. Понятие Инвестиционного портфеля и цели его формирования.	Лекция 7. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования.	ПК-28, ПК-29, ПК-35		2
		Практическое занятие №7. Контрольное задание. Оценка рисков методом VaR. Метод исторического моделирования.	ОК-8, ПК-29, ПК-30, ПК-35	Выполнение контрольного задания	2
8	Тема 8. Стратегия управления инвестиционным портфелем.	Лекция 8. Стратегия управления инвестиционным портфелем.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №8. Контрольное задание. Оценка рисков методом VaR. Ручной способ.	ОК-8, ПК-29, ПК-30, ПК-35	Выполнение контрольного задания	2/2

№п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
Раздел 5. Финансовые риски.					12/2
9	Тема 9. Классификация финансовых рисков: процентный и кредитный риски.	Лекция 9. Классификация финансовых рисков: процентный и кредитный риски.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №9. <i>Контрольное задание.</i> Хеджирование валютных рисков. Задача 1.	ОК-8, ПК-29, ПК-30, ПК-35	Выполнение контрольного задания	2
10	Тема 10. Кредитные риски.	Лекция 10. Кредитные риски.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №10. <i>Контрольное задание.</i> Хеджирование валютных рисков. Задача 2.	ОК-8, ПК-29, ПК-30, ПК-35	Выполнение контрольного задания	2/2
11	Тема 11. Финансовые риски: источники возникновения, оценка и управление.	Лекция 11. Финансовые риски: источники возникновения, оценка и управление.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №11. <i>Решение ситуационных задач.</i> Теория рыночных опционов.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Решение ситуационных задач	2
Раздел 6. Страновой риск и его оценка.					8
12	Тема 12. Инвестиционный климат и страновой риск.	Лекция 12. Инвестиционный климат и страновой риск.	ПК-28, ПК-29		2

№ п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов
		Практическое занятие №12. <i>Решение ситуационных задач.</i> Оценка и анализ странового риска (экономического).	ОК-8, ПК-28, ПК-35	Решение ситуационных задач	2
13	Тема 13. Модели и методы оценки странового риска.	Лекция 13. Модели и методы оценки странового риска.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №13. <i>Решение ситуационных задач.</i> Рассмотрение основных рейтинговых агентств и используемых ими методик оценки странового риска.	ОК-8, ПК-28, ПК-30, ПК-35	Решение ситуационных задач	2
Раздел 7. Экологические риски и их оценка.					8
14	Тема 14. Влияние экологических факторов на стоимость предприятия.	Лекция 14. Влияние экологических факторов на стоимость предприятия.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №14. <i>Контрольное задание.</i> Построение дерева принятия решений.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
15	Тема 15. Методы оценки экологического вреда.	Лекция 15. Методы оценки экологического вреда.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №15. <i>Решение ситуационных задач.</i> Расчет экономического ущерба от проявления негативных факторов природопользования.	ОК-8, ПК-28, ПК-29	Решение ситуационных задач	2
Раздел 8. Производственные риски.					8
16	Тема 16. Риски современного производства.	Лекция 16. Риски современного производства.	ПК-28, ПК-29		2

№ п/п	№ темы	№ и название практических занятий с указанием контрольных мероприятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов
		Практическое занятие №16. <i>Контрольное задание.</i> Построение карты рисков предприятия.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Выполнение контрольного задания	2
17	Тема 17. Риски в анализе рынка недвижимости	Лекция 17. Риски в анализе рынка недвижимости.	ПК-28, ПК-29		2
		Практическое занятие №17 <i>Решение ситуационных задач.</i> Оценка рисков в недвижимости.	ОК-8, ПК-29, ПК-30	Решение ситуационных задач	2

4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

Таблица 5

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции
Раздел 1. Теоретические основы оценки рисков.			
1.	Тема 1. Теоретические концепции риска.	Источники неопределенности. Источники риска. Взгляд на риски классических политэкономистов. Марксистская, институциональная и неоклассическая теории рисков.	ПК-28, ПК-29
2.	Тема 2. Система рисков и их классификация.	Классификация рисков Дж. Кейнса. Сводная классификация рисков. Инвестиционные риски.	ПК-28, ПК-29
Раздел 2. Оценка рисков.			
3.	Тема 3. Этапы и подходы к процессу оценки риска.	Четыре подхода к процессу оценки рисков. Абсолютные показатели оценки рисков. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Качественный подход к оценке рисков: SWOT, PEST.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
4.	Тема 4. Методы количественной оценки рисков и неопределенности.	Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Метод ставки процента с поправкой на риск. Агрегированный и кумулятивный методы. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
Раздел 3. Управление рисками.			

5.	Тема 5. Общие принципы и методы управления рисками.	Анализ альтернативных методов управления риском. Методы компенсации и распределения рисков. Зарубежный опыт снижения рисков.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
6.	Тема 6. Оценка эффективности методов управления рисками.	Управление рисками в рамках организации. Методы модели оценки эффективности СУФР. Управление рисками инвестиционных проектов на предприятии.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
Раздел 4. Инвестиционные риски.			
7.	Тема 7. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования.	Теория оценки рисковости активов, объединенных в портфель. Мера риска портфеля. Теория рисковости инвестиционного проекта. Корреляция доходности. Метод VaR. Функция распределения изменения стоимости портфеля.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
8.	Тема 8. Стратегия управления инвестиционным портфелем.	Теория арбитражного ценообразования в рамках стратегии управления рисками предприятия.	ОК-8, ПК-28, ПК-29
Раздел 5. Финансовые риски.			
9.	Тема 9. Классификация финансовых рисков: процентный и кредитный риски.	Процентный и кредитный риски. Модели погашения долга. Теоретические основы расчетов по оценке финансовых рисков.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
10.	Тема 10. Кредитные риски.	Основные модели погашения долга. Теоретические основы расчетов по ипотечным кредитам.	ОК-8, ПК-28, ПК-29
11.	Тема 11. Финансовые риски: источники возникновения, оценка и управление.	Оценка рисков ликвидности, инфляционного риска, операционных и валютных рисков, биржевых рисков и рисков банкротства предприятий.	ОК-8, ПК-28, ПК-29
Раздел 6. Страновой риск и его оценка.			
12.	Тема 12. Инвестиционный климат и страновой риск.	Оценка инвестиционного климата страны. Структура странового риска. Показатели макроэкономического странового риска.	ПК-28, ПК-29, ПК-35
13.	Тема 13. Модели и методы оценки странового риска.	Методика оценки рисков Bank of America World Information Services, агентства Credit Risk International, рейтинговая система Euromoney, Business Environment Risk Intelligence.	ПК-28, ПК-29, ПК-35
Раздел 7. Экологические риски и их оценка.			
14.	Тема 14. Влияние экологических факторов на стоимость предприятия.	Положительные и отрицательные экологические факторы. Показатели, характеризующие экологическое состояние.	ОК-8, ПК-28, ПК-29

15.	Тема 15. Методы оценки экологического вреда.	Подходы к оценке экологических рисков. Расходы на оценку ущерба. Экономическая оценка ущерба при возникновении экологических рисков.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35
Раздел 8. Производственные риски.			
16.	Тема 16. Риски современного производства.	Причины и последствия возникновения производственного риска. Факторы риска производственного предприятия и их влияние на экономическую безопасность. Критерии надежности системы безопасности предприятия.	ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30
17.	Тема 17. Риски в анализе рынка недвижимости.	Оценка рисков девелоперских проектов. Последствия влияния рисков на параметры проекта. Оценка рисков рынка недвижимости.	ОК-8, ПК-28, ПК-29

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 6

Применение активных и интерактивных образовательных технологий

№ п/п	Тема и форма занятия	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий	
Раздел 1. Теоретические основы оценки рисков.			
1.	Лекция 1. Теоретические основы оценки рисков. Практическое занятие №1. Анализ чувствительности, как метод оценки устойчивости инвестиционного проекта.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
2.	Лекция 2. Система рисков и их классификация. Практическое занятие №2. Аналитический подход к анализу чувствительности.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
Раздел 2. Оценка рисков.			
3.	Лекция 3. Этапы и подходы к процессу оценки риска. Практическое занятие №3. Теоретические аспекты дискретного анализа чувствительности.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
4.	Лекция 4. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Практическое занятие №4. Дискретный анализ чувствительности.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
Раздел 3. Управление рисками.			

5.	Лекция 5. Общие принципы и методы управления рисками. Практическое занятие №5. Однофакторный анализ чувствительности инвестиционного проекта.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
6.	Лекция 6. Оценка эффективности методов управления рисками. Практическое занятие №6. Зависимость NPV инвестиционного проекта от 2-х факторов.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
Раздел 4. Инвестиционные риски.			
7.	Лекция 7. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Практическое занятие №7. Оценка рисков методом VaR. Метод исторического моделирования	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
8.	Лекция 8. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Практическое занятие №8. Оценка рисков методом VaR. Ручной способ.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
Раздел 5. Финансовые риски.			
9.	Лекция 9. Классификация финансовых рисков: процентный и кредитный риски. Практическое занятие №9. Хеджирование валютных рисков. Задача 1.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
10.	Лекция 10. Кредитные риски. Практическое занятие №10. Хеджирование валютных рисков. Задача 2.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
11.	Лекция 11. Финансовые риски: источники возникновения, оценка и управление. Практическое занятие №11. Теория рыночных опционов.	ПЗ	Технология активного обучения (Решение ситуационной задачи)
Раздел 6. Страновой риск и его оценка.			
12.	Лекция 12. Инвестиционный климат и страновой риск. Практическое занятие №12. Оценка и анализ странового риска (экономического).	ПЗ	Технология активного обучения (Решение ситуационной задачи)

13.	Лекция 13. Модели и методы оценки странового риска. Практическое занятие №13. Рассмотрение основных рейтинговых агентств и используемых ими методик оценки странового риска.	ПЗ	Технология активного обучения (Решение ситуационной задачи)
Раздел 7. Экологические риски и их оценка.			
14.	Лекция 14. Влияние экологических факторов на стоимость предприятия. Практическое занятие №14. Построение дерева принятия решений.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
15.	Лекция 15. Методы оценки экологического вреда. Практическое занятие №15. Расчет экономического ущерба от проявления негативных факторов природопользования	ПЗ	Технология активного обучения (Решение ситуационной задачи)
Раздел 8. Производственные риски.			
16.	Лекция 16. Риски современного производства. Практическое занятие №16. Построение карты рисков предприятия.	ПЗ	Технология активного обучения (Выполнение контрольного задания) с использованием комплекса программ Microsoft Office
17.	Лекция 17. Риски в анализе рынка недвижимости. Практическое занятие №17 <i>Решение ситуационных задач.</i> Оценка рисков в недвижимости.	ПЗ	Технология активного обучения (Решение ситуационной задачи)

6 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Контрольные задания (примерные):

В рамках изучения дисциплины «Оценка рисков» предусмотрено выполнение контрольных заданий. Примерный перечень заданий представлен ниже:

Задание 1. Дискретный анализ чувствительности.

Все расчеты проводятся в программе Microsoft Excel.

Рассмотрим последовательность расчетов дискретного анализа чувствительности чистой настоящей стоимости инвестиционного проекта к изменению параметров денежного потока и ставки расчетного процента на основе имитационного моделирования и поясним особенности их проведения на следующем примере.

Пусть рассматривается некоторый проект, который может обеспечить максимальный выпуск 8400 ед. в год некоторой продукции и имеет период полезного использования, равный пяти годам. Цена реализации единицы продукции составляет 30 руб. Примем, что она не меняется по годам периода полезного использования проекта. Выпуск продукции по годам различается в зависимости от коэффициента использования производственных мощностей и равен произведению этого коэффициента на максимальный выпуск

Таблица 1- Исходные данные по проекту

Показатель	Период					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Коэффициент использования мощностей, %	—	50	60	80	100	100
Максимальный объем выпуска, ед. изд.	—					
Цена реализации, руб.	-					
Выручка, руб.	0					
Инвестиции, руб.	44 000					

Таблица 2 - Условно-постоянные расходы, руб.

Показатель	Период					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й

Аренда производственных помещений	—	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
Отопление	-	500	500	500	500	500
Заработная плата		15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Реклама	8000	6000	6000	8000	9000	9000
Дополнительные и организационные расходы	1500	—	—	—	—	—
Поток условно-постоянных расходов						

Таблица 3 - Условно-переменные расходы, руб/ед. прод.

Показатель	Период					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Материалы		6	6	6	7	7
Энергоресурсы	-	2	2	3	3	3
Транспорт	-	3	3	3	3	3
Управленческие	-	1	1	1	1	1
Материально-техническое обслуживание	—	2	2	2	2	2
Итого	0					

Таблица 4 - Операционные расходы по проекту, руб.

Показатель	Период					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Условно-переменные расходы						
Условно-постоянные расходы						
Операционный поток расходов						

Таблица 5 - Денежный поток проекта, руб.

Показатель	Период					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Поток доходов						

Поток операционных расходов										
Инвестиционные расходы										
Денежный поток										

Таблица 6 - Чистая настоящая стоимость и индекс доходности проекта

Расчетный показатель	Ставка процента, %									
	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Чистая настоящая стоимость, руб.										
Индекс доходности										

На основе производимых расчетов строится график зависимости NPV от расчетной ставки процента.

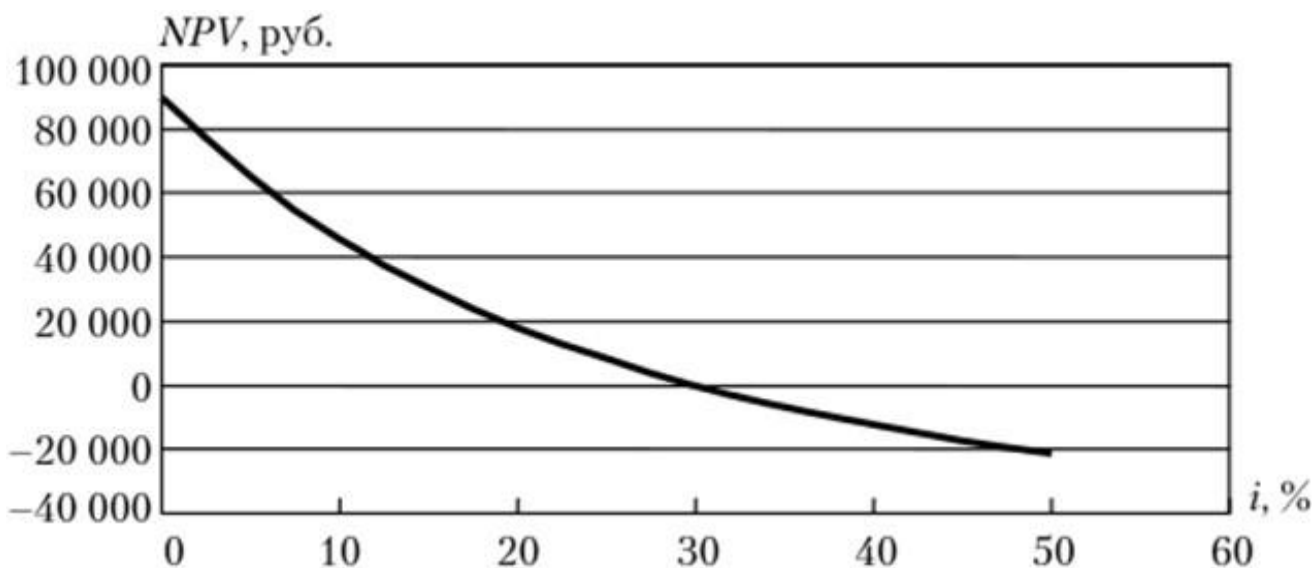


Рисунок 1 - Зависимость NPV от ставки процента

Задание 2. Оценка рисков методом VaR

Все расчеты проводятся в программе Microsoft Excel.

Произведем оценку риска актива на фондовом рынке по модели VaR на основе дельта нормального моделирования вероятности и размера убытка. Возьмем котировки акции ПАО «Сбербанк» и рассчитаем возможные убытки по данному виду актива. Для этого необходимо загрузить котировки с сервиса finam.ru или иного ресурса. По рекомендации Bank of International Settlements для расчета VaR необходимо использовать не менее 250 данных

по стоимости акции. Были взяты дневные котировки по ПАО «Сбербанк» за период 31.01.2018 – 31.01.2019 гг.

На следующем этапе необходимо рассчитать дневную доходность акции ПАО «Сбербанк». На следующем шаге необходимо рассчитать основные параметры распределения доходности: математическое ожидание и стандартное отклонение.

Следующим этапом в расчете меры риска VaR является определение квантиля данного нормального распределения. В статистике под квантилем понимают – значение функции распределения (Гаусса) по заданным параметрам (математического ожидания и стандартного отклонения) при которых функция не превышает данное значение с заданной вероятностью. В нашем примере уровень вероятности был взят 99%.

Далее необходимо оценить какой возможно будет стоимость акции при заданных параметрах распределения доходности. Для этого можно воспользоваться следующей формулой:

$$P_{t+1} = (q + 1) \cdot P_t$$

где:

q – квантиль распределения доходностей акции;

P_t – стоимость акции в момент времени t ;

P_{t+1} – минимальная стоимость акции в следующем периоде времени t с заданным уровнем квантиля.

Для прогнозирования будущей стоимости акции (актива) на несколько периодов вперед следует использовать модификацию формулы:

$$P_{t+n} = (q\sqrt{n} + 1) \cdot P_t$$

Где:

q – квантиль распределения доходностей акции;

P_t – стоимость акции в момент времени t ;

P_{t+n} – минимальная стоимость акции в следующем периоде времени t при заданном уровне квантиля;

n – глубина прогноза возможной минимальной стоимости акции.

Мат. Ожидание, %	Стандарт. Отклон, %	Квантиль
-0,07%	2,35%	-0,0553
Pt+1	205,93р.	
Pt+5	191,02р.	
	Относит	Абсолютн
VaR(t+1)	-6%	-12,06р.
VaR(t+5)	-13%	-26,97р.

Рисунок 2 - Результаты оценки рисков

Контрольные задания приведены в полном объеме в оценочных материалах дисциплины.

Ситуационные задачи приведены в полном объеме в оценочных материалах дисциплины.

Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине

1. Теоретические концепции риска: вероятность и неопределенность (ПК-28, ПК-29).
2. Основные источники риска (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
3. Понятие и функции риска (ПК-28, ПК-29).
4. Риск и доходность. Соотношение между риском и доходностью (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
5. Классификация рисков Дж. Кейнса и их характеристика (ПК-28, ПК-29).
6. Основные виды рисков и их характеристика (ПК-28, ПК-29).
7. Классификация рисков по масштабу и времени возникновения (ПК-28, ПК-29).
8. Классификация рисков по характеру распределения вероятностей (ПК-28, ПК-29).
9. Системные и несистемные инвестиционные риски (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
10. Этапы процесса оценки рисков (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
11. Четыре подхода к оценке рисков (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
12. Методы оценки риска в условиях определенности и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
13. Методы оценки риска в условиях частичной неопределенности и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
14. Методы оценки риска в условиях полной неопределенности и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
15. Абсолютные показатели оценки риска и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
16. Относительные показатели оценки риска и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
17. Вероятностные показатели оценки риска и их характеристика (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
18. Методика анализа чувствительности инвестиционных проектов (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
19. Инструменты качественной оценки рисков (SWOT анализ) и их характеристика (ОК-8, ПК-29, ПК-30).

20. Инструменты качественной оценки рисков (PEST и GETS-анализ) и их характеристика (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
21. Методика проведения дискретного анализа чувствительности (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
22. Оценка рисков методом «Анализ сценариев» (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
23. Оценка рисков методом «Дерево решений» (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
24. Оценка рисков методом VaR (метод исторического моделирования и ручной способ) (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
25. Оценка рисков методом «Монте-Карло» (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
26. Общие принципы и методы СУФР (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
27. Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов (ОК-8, ПК-29, ПК-30).
28. Модель хеджирования валютного риска (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
29. Измерение риска портфеля ценных бумаг (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
30. Процентный риск: классификация, факторы риска и модели оценки (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
31. Кредитный риск: классификация, факторы риска и модели оценки (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
32. Основные модели погашения долга. Расчеты по ипотечным обязательствам (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
33. Инвестиционный климат и страновой риск (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
34. Оценка политического риска: субъективные и объективные показатели (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
35. Оценка экономического риска страны (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
36. Комбинированный подход к оценке странового риска (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
37. Оценка странового риска по методике Мирового банка (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
38. Управляемые и неуправляемые экологические факторы рисков (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
39. Влияние экологического фактора на оценку рыночной стоимости недвижимости (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
40. Система экономической оценки экологического ущерба (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
41. Экономическая оценка экологических рисков и их последствий (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
42. Классификация факторов риска производственного предприятия и критерии надежности системы безопасности (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).

43. Передача (трансфер) риска путем заключения контрактов (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-35).
44. Оценка рисков девелоперских проектов. Особенности недвижимости, как инвестиционного актива (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
45. Риски в анализе рынка недвижимости (ОК-8, ПК-28, ПК-29).
46. Рыночный опцион на покупку и на продажу (характеристика) (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
47. Опционная стратегия «спред»(характеристика). Прибыли и убытки поспреду «бабочка» (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
48. Опционная стратегия «стрэдл»(прямой и обратный) (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
49. Риски банкротства (модели) (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30).
50. Биржевые риски (ОК-8, ПК-28, ПК-29, ПК-30, ПК-35).

6.2 Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции по дисциплине применяется **балльно-рейтинговая** система контроля и оценки успеваемости студентов.

В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

Процесс оценки знаний студента состоит из **двух** этапов.

На первом этапе учитывается посещение студентом лекций и практических занятий, уровень его активности на этих занятиях. Для допуска к зачету ему необходимо набрать не менее 60 % потенциально возможных баллов. Балльная оценка первого этапа представлена ниже.

Посещение лекций (от 0 до 1): $\max — 1 \text{ балл} \times 17 = \mathbf{17 \text{ баллов}}$;

Посещение практических занятий (от 0 до 0,5) — $0,5 \text{ балла} \times 17 = \mathbf{8,5 \text{ баллов}}$;

Решение ситуационных задач: («3» – 3б; «4» – 4б; «5» – 5б) – $\max 5 \text{ баллов} \times 5 = \mathbf{25 \text{ баллов}}$;

Результаты выполнения контрольных заданий («2» – 0; «3» – 1; «4» – 3;

«5» – 5) — $5 \text{ баллов} \times 12 = \mathbf{60 \text{ баллов}}$.

ВСЕГО — 110,5 баллов (минимальное число баллов для допуска к зачету – **67**, при этом **36** баллов должны быть получены в результате выполнения контрольных заданий).

На втором этапе производится оценка непосредственно ответа студента на зачете. Для оценивания полученных студентом знаний на зачете ему предлагается два вопроса из произвольных разделов. В случае

правильного ответа на оба вопроса ставится зачет. При неправильном ответе на один из теоретических вопросов студент отправляется на передачу зачета.

Ликвидация студентами текущих задолженностей производится в виде выполнения и защиты контрольных заданий и решения ситуационных задач.

Виды текущего контроля: выполнение контрольных заданий, решение ситуационных задач.

Вид промежуточного контроля: зачет.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

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

2. 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, 2022. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493948>

3. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488656>

7.2 Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488925>

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2.

— Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492680>

3. 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, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489981>

4. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497605>

7.3 Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с последующими поправками).

7.4 Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям

1. Касьяненко, Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум/ Т.Г. Касьяненко, Г.А. Маховикова// М.: Изд-во Юрайт. - 2019. - 381 с.

8 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЭБС «Национальный цифровой ресурс РУКОНТ», Электронная библиотека полнотекстовых документов ФГБОУ ВО «РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева» // [http:// rucont.ru](http://rucont.ru). (открытый доступ)

2. Электронная библиотека ЦНСХБ Россельхозакадемии через удаленный терминал ЦНСХБ [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cnhb.ru>. (открытый доступ)

3. Научная электронная библиотека [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>. (открытый доступ)

4.Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.ru>. (открытый доступ)

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. (открытый доступ)

6. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ru>. (открытый доступ)

7. Официальный сайт Инвестиционные возможности России [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ivr.ru> (открытый доступ)

8. Официальный сайт Инвестиции в России [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.investentrussia.ru> (открытый доступ)
9. Официальный сайт журнала «Инвестиции в России» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ivrv.ru> (открытый доступ)
10. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Электронные данные – М.: Федеральная служба государственной статистики – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru (открытый доступ)
11. Росстат [Электронный ресурс]. – Электрон. дан.– Режим доступа: <http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main> (открытый доступ)
12. Цифровые технологии в российской экономике [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://conf.hse.ru/mirror/pubs/share/462987994.pdf> (открытый доступ).
13. Цифровые технологии [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.fa.ru/fil/chelyabinsk/science/Documents/conferences_monographies_2_018_05.pdf (открытый доступ).
14. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf> (открытый доступ).

9 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Справочная правовая система «Гарант» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
3. Аналитическая платформа Loginom 6.4 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://loginom.com/blog/release-64> (открытый доступ)
4. Аналитическая платформа Vertica для анализа больших данных (Big data) в реальном времени [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vertica.com/ru/> (открытый доступ)
5. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/> (открытый доступ)
6. Депозитный калькулятор [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/calc/deposit/> (открытый доступ)
7. Кредитный калькулятор [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/calc/loan/#amount> (открытый доступ)
8. Электронная доска Miro [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://miro.com/signup/> (открытый доступ)
9. Аналитический ресурс «Ваш финансовый аналитик» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://finmozg.ru/finan_demo/index.html? (открытый доступ)

Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование программы	Тип программы	Автор	Год разработки
1	Раздел 1 «Понятие, структура и управление финансами»	MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
		MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
2	Раздел 2 «Государственные и муниципальные финансы»	MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
		MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
3	Раздел 3 «Финансы хозяйствующих субъектов»	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
		MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
4	Раздел 4 «Финансовые рынки в условиях цифровой экономики»	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
		MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
5	Раздел 5 «Международные финансы и финансовые отношения»	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
		MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия

10 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения лекций и практических занятий необходима аудитория, оснащённая оборудованием для демонстрации компьютерных презентаций. Компьютер должен быть оснащён пакетом прикладных программ MicrosoftOffice, иметь доступ в Internet.

Таблица 10

Сведения об обеспеченности специализированными аудиториями, кабинетами, лабораториями

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы (№ учебного корпуса, № аудитории)	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	2
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и	Мультимедиа: экран настенный с электроприводом, системный блок – 1 шт. (Инв. номер 596704) Парты - 14 шт. Доска меловая – 1 шт.

индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 210)	
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 101)	1. Интерактивная трибуна Альфабет инв. № 210126000000023 2. Настенные экраны – 9 3. Стулья – 82 4. Столы - 82
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 102)	Мультимедиа: Проектор ACERX118 черный [mr.jpz 11.001], компьютер конфигурации: CelD-1800/512/80/DVD-R
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 204)	Мультимедийная установка (экран настенный с электроприводом инв.№ 558761/2, компьютер Pentium IV инв.№ 557899, видеопроектор инв.№ 558760/2 Доска маркерная; Лавки - 20 Столы- 20
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 107)	Электронная доска TRACE BOARD (Инв. номер 210138000003285) Проектор Panasonic (Инв. номер 210138000003286) Парты 12 шт. Стулья 24 шт.
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 108)	1. Интерактивная доска - «iW board interactive whiteboard» 2. Мультимедийная установка (экран настенный с электроприводом, компьютер Pentium IV, видеопроектор) 3. Стулья – 27, 4. Столы - 13
Центральная научная библиотека имени Н.И. Железнова, читальный зал	
Общежитие, комнаты для самоподготовки	

11 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Согласно учебному плану, изучение дисциплины «*Оценка рисков*» включает посещение лекций по курсу, самостоятельную работу студентов над учебным материалом, активность на всех практических занятиях.

Успешное изучение дисциплины возможно лишь при условии самостоятельной систематической работы студента над учебным материалом, предусмотренным программой. При подготовке к практическим занятиям следует проработать вопросы темы, указанные в плане занятий, привлекая необходимые учебники, научные журналы, периодические издания и интернет-ресурсы по профилю изучаемого вопроса.

Комплексное изучение предлагаемой учебной дисциплины **«Оценка рисков»** представляет собой общий курс лекций и практических занятий, также предусматриваются групповые и индивидуальные консультации, различные формы индивидуальной учебной и научно-исследовательской работы.

Методические рекомендации к лекционным занятиям. Основу дисциплины составляют лекции. Основной целью лекционных занятий является формирование у студентов системы знаний по основным теоретическим аспектам оценки и управления рисками в системе экономической безопасности.

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия: вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению; задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям. Изучение дисциплины **«Оценка рисков»** требует изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. Студентам настоятельно рекомендуется посещать специализированные интернет-ресурсы в целях получения достоверной и актуальной информации. Так же рекомендуется удобными для студента способами повысить свой уровень владения программой MS Office EXCEL. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей. В течение практического занятия студенту необходимо выполнить расчетные задания, указанные преподавателем.

Рекомендации по решению ситуационных задач. Задача по своей структуре представляет объективное заданное и сформулированное (представленное) в словесной или знаковой форме отношение между определенными «условиями», характеризующимися как «известное», и тем, что требуется найти, характеризующимся как «искомое». Не случайно первый этап любого процесса решения задачи характеризуется как этап «усвоения» задачи, при этом специально отмечается, что студент не всегда «принимает»

поставленную задачу. Процесс решения задачи представляет собой такую систему преобразований условий задачи, при которой достигается требуемое искомое. Фактически в большинстве случаев решение задачи – это процесс преобразования некоторой начальной (заданной)

ситуации в некоторую конечную (требуемую) ситуацию.

Методические рекомендации по подготовке к зачету. Готовясь к зачету, студенту полезно повторять материал по вопросам, а так же вспомнить методику выполнения контрольных заданий и ситуационных задач. Прочитав вопрос, студент должен сначала вспомнить и обязательно кратко записать все, что он знает по этому вопросу, и лишь затем проверить себя по лекциям, практическим занятиям и учебнику. Важно проверить правильность формул расчета соответствующих показателей.

Обязательно следует чередовать работу и отдых, например, 40 минут занятий, затем 10 минут – перерыв.

Особое внимание следует уделить участию студентов в конференциях и научных сообществах, как в университете, так и вне его, так как данный вид деятельности стимулирует научную активность специалиста, расширяет кругозор исследуемых вопросов, а также формирует необходимые компетенции.

Виды и формы отработки пропущенных занятий

Студент, пропустивший занятия, обязан самостоятельно восполнить этот пробел. Ликвидация студентами текущих задолженностей производится в виде выполнения и защиты контрольных заданий и решения ситуационных задач.

При имеющихся текущих задолженностях (невыполнение контрольных заданий и ситуационных задач) преподаватель может назначить время для отработки задолженности. Оценка при отработке не снижается и соответствует оценкам, представленным в разделе 6.2.

12 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лекции являются для обучающегося основной формой последовательного изучения учебного материала. В начале лекции преподаватель называет тему лекции, основные вопросы, выносимые на лекцию, указывает литературу, главы и параграфы в ней, где изложен материал лекции. После каждого раздела делаются обобщающие выводы и даются указания по самостоятельной работе над материалом лекции. При чтении лекций по всем темам программы теоретический материал рекомендуется сопровождать примерами из практики, вовлекать студентов в дискуссии по обсуждаемым проблемам, что позволит существенно улучшить усвоение материала курса. При преподавании дисциплины целесообразно в

каждом разделе дисциплины выделить наиболее важные моменты и акцентировать на них внимание обучающихся.

Начиная подготовку к занятию, необходимо, прежде всего, указать студентам темы лекций, разделы в учебниках и учебных пособиях, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам.

На каждом занятии преподаватель проводит учет посещаемости и успеваемости студентов. Результаты такого учета позволяют преподавателю поощрять лучших студентов.

При преподавании данной дисциплины следует опираться на актуальную программную базу, используемую на практике для оценки рисков. Рекомендуется использование видеороликов и других мультимедийных материалов, позволяющих практически взглянуть на изучаемый вопрос. Проведение интерактивных форм занятий способствует лучшему усвоению и запоминанию материала студентами, повышает интерес к будущей профессии и позволяет применить полученные теоретические знания на практике.

Программу разработали:

Зарук Н.Ф., д.э.н., профессор _

(подпись)

Синельникова О.В., к.с-х.н., доцент _

(подпись)

Коломеева Е.С., к.э.н., доцент _

(подпись)

РЕЦЕНЗИЯ
на рабочую программу по учебной дисциплине
Б1.В. 07 Оценка рисков
для подготовки экономистов по
специальности **38.05.01 Экономическая**
безопасность,
специализация Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности
(квалификация выпускника –экономист)

Харитоновой А.Е., кандидатом экономических наук, доцентом кафедры статистики и кибернетики ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева» (далее по тексту рецензент) дана рецензия на рабочую программу по дисциплине «**Оценка рисков**» для подготовки экономистов по специализации «**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**» ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитет), разработанной Зарук Натальей Федоровной, доктором экономических наук, профессором, Синельниковой Ольгой Викторовной, кандидатом сельскохозяйственных наук, доцентом, Коломеевой Еленой Сергеевной, кандидатом экономических наук, доцентом кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева».

Рассмотрев представленные на рецензирование материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

1. Предъявленная рабочая программа дисциплины «**Оценка рисков**» (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность. Программа содержит все основные разделы, соответствует требованиям к нормативно-методическим документам.

2. Представленная в Программе **актуальность** учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к вариативной части блока дисциплин – Б1.В

3. Представленные в Программе **цели** дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая.

4. В соответствии с Программой за дисциплиной «**Оценка рисков**» закреплены: 1 общекультурная компетенция, 4 компетенции профессионального уровня. Дисциплина «**Оценка рисков**» и представленная Программа способны реализовать их в объявленных требованиях.

5. **Результаты обучения**, представленные в Программе в категориях знать, уметь, владеть соответствуют специфике и содержанию дисциплины и демонстрируют возможность получения заявленных результатов.

6. Общая трудоёмкость дисциплины «**Оценка рисков**» составляет 3 зачётных единицы (108 часов, в том числе 4 часа практической подготовки).

7. Информация о взаимосвязи изучаемых дисциплин и вопросов исключения дублирования в содержании дисциплин соответствует действительности. Дисциплина «**Оценка рисков**» взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО и Учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, и возможность дублирования в содержании отсутствует. Дисциплина является предшествующей для специальных, в том числе профессиональных дисциплин, использующих знания в области экономики в профессиональной деятельности экономиста по данной специальности.

8. Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий, используемые при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

9. Программа дисциплины «Оценка рисков» предполагает проведение занятий в интерактивной форме.

10. Виды, содержание и трудоёмкость самостоятельной работы студентов, представленные в Программе, соответствуют требованиям к подготовке выпускников, содержащимся во ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

11. Представленные и описанные в Программе формы *текущей* оценки знаний (Выполнение контрольных заданий, решение ситуационных задач) соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Форма промежуточного контроля знаний студентов, предусмотренная Программой, осуществляется в форме зачета, что соответствует статусу дисциплины, как дисциплины вариативной части блока (Б1.В.) учебного цикла в соответствии с ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

12. Формы оценки знаний, представленные в Программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

13. Учебно-методическое обеспечение дисциплины «**Оценка рисков**» представлено: основной литературой – 3 источника (базовые учебники), дополнительной литературой – 4 наименования, нормативными правовыми актами – 1 наименований, методическими материалами - 1, интернет ресурсами – 10 источников и соответствует требованиям ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

14. Материально-техническое обеспечение дисциплины соответствует специфике дисциплины «**Оценка рисков**» и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

15. Методические рекомендации студентам и методические рекомендации преподавателям по организации обучения дают представление о специфике обучения по дисциплине «**Оценка рисков**».

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенного рецензирования можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы дисциплины «Оценка рисков» по специализации *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности* по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (квалификация выпускника - экономист), разработанная Зарук Натальей Федоровной, доктором экономических наук, профессором, Синельниковой Ольгой Викторовной, кандидатом экономических наук, доцентом, Коломеевой Еленой Сергеевной, кандидатом экономических наук, доцентом кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям экономики, рынка труда и позволяет при её реализации успешно обеспечивать формирование заявленных компетенций.

Рецензент: Харитонов А.Е., доцент кафедры статистики и кибернетики «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К. А. Тимирязева», доцент, кандидат экономических наук

_____ «_____» _____ 2021 г.