

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Фурсов Владимир Александрович

Должность: И.о. директора Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 10.06.2026 12:34:18

Уникальный программный ключ:

1c378726a41fd0143ae5bccc8ba81860b00daa62

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебной работе
Пятигорского института (филиал) СКФУ,
канд.экон.наук, доцент
Н.В. Данченко

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ**

Направление подготовки
Направленность (профиль)
Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в семестре

38.04.01 Экономика
Финансовая безопасность и контроль
2026
заочная
2, 3

Разработано

Доцент кафедры «Финансы и
бухгалтерский учет»,
канд.экон.наук
Асрян Г.А.

г. Пятигорск 2026 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Дисциплина «Экономическая оценка рисков» предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика».

Цель освоения дисциплины «Экономическая оценка рисков» заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика следующих компетенций: ПК-6, что позволяет получить представление о методах анализа бизнес - информации в исследованиях взаимодействия фирмы и рынка, а также сформировать опыт её обработки, для получения существенных результатов при принятии решений различного уровня. В результате закладываются основы для практических исследований бизнес-процессов, происходящих на различном уровне: микроэкономических и макроэкономических.

Применение метода системного анализа к изучению данного курса определяет следующие его задачи:

- дать слушателям теоретические знания инструментария проводимых исследований, анализ их результатов;
 - сформировать практические навыки обработки, анализа и систематизация информации по теме исследования;
 - сформировать практические навыки разработки теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов;
 - сформировать теоретические знания о стратегиях экономических процессов;
 - сформировать практические навыки поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов;
 - сформировать практические навыки оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности;
 - сформировать практические навыки разработки стратегий развития и функционирования предприятий, организаций и их отдельных подразделений.
- предприятия и выявление резервов повышения прибыли и рентабельности.

Дисциплина «Экономическая оценка рисков» является дисциплиной вариативной части ОП ВО подготовки магистра направления 38.04.01 Экономика (направленность (профиль): «Финансовая безопасность и контроль»). Дисциплина «Экономическая оценка рисков» осваивается во 2,3 семестре.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Экономическая оценка рисков» является одной из основных дисциплин и входит в вариативную часть, обязательных дисциплин, изучаемых в рамках подготовки обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика», изучается во 2,3 семестре.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-6 Способен идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере	И-1 ПК-6 Обладает навыками разработки интегрированной системы управления рисками И-2 ПК-6 Обладает навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и	Р 1: Знать порядок организации и ведения аналитической и консультационной деятельности экономических агентов и владеть технологиями сбора, обработки, составления финансового плана и формирования целевого инвестиционного портфеля, контроля бухгалтерской и финансовой информации,

	подразделений	диагностики и оценки рисков, бизнес-анализа, проектной деятельности, экспертной поддержки в современных экономических условиях в соответствии с правовыми нормами законодательства на государственном, региональном и уровне субъектов хозяйствования Р 2: Уметь синтезировать и систематизировать информацию, проводить аналитические исследования для обеспечения разработки стратегии изменений организации, обоснования актуальности, теоретической и практической значимости тематики научных исследований в финансовой сфере с целью обеспечения финансовой безопасности, принятия решений по результатам проведения аналитических работ и контрольных мероприятий в современной экономико-финансовой системе в рамках поставленных экономических задач Р 3: Уметь осуществлять современные коммуникативные технологии в межличностном и межкультурном пространстве посредством эффективных коммуникаций, в том числе на иностранном языке, при осуществлении командной работы и выработке соответствующей стратегии обеспечения финансовой безопасности и контроля в рамках академического и профессионального взаимодействия Р 4: Владеть актуальными информационными технологиями и продвинутыми инструментальными методами экономической науки с целью определения приоритетов собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки и саморазвития, обеспечения эффективной профессиональной деятельности с целью обеспечения устойчивого развития общества, финансовой безопасности национальной финансово-экономической системы и субъектов хозяйствования на основе применения информационных технологий и программных
--	---------------	---

		средств, результатов прикладных и(или) фундаментальных исследований Р 5: Владеть принципами организации и проведения аналитических исследований с целью обеспечения и соблюдения принципов финансовой безопасности на уровне государства, предприятий, на основе сбора, обработки, бизнес-анализа и контроля необходимых бухгалтерских, финансовых документов, критической оценки существующих научных исследований в экономике, осуществления контроля, формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, управления проектом на различных этапах его жизненного цикла в современной цифровой экономике
--	--	--

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля

Объем занятий: всего: 4 з.е., 144 академ.ч.	ОФО, вакадем. часах	ЗФО, вакадем. часах	ОЗФО, вакадем. часах
Контактная работа:		10	
Лекции/из них практическая подготовка		4/-	
Лабораторных работ/из них практическая подготовка		-	
Практических занятий/из них практическая подготовка		6/-	
Самостоятельная работа		134/-	
Формы контроля			
Экзамен		-	
Зачет		+	
Зачет с оценкой		-	
Расчетно-графические работы		-	
Курсовые работы		нет	
Контрольные работы		-	

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	Очная форма				Заочная форма				очно-заочная форма				Формы текущего контроля
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа, часов	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа, часов	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа, часов	
1	Тема 1. Сущность риска как управленческой категории. 1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6					2	2		16,75					Собеседование, Тест,
2	Тема 2. Понятие управления риском. 1. Основные термины, раскрывающие сущность риска 2. Классификация рисков.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6								16,75					Собеседование, Тест,
3	Тема 3. Методы выявления риска. 1. Основные подходы к выявлению риска. 2. Опросные листы 3. Структурные диаграммы 4. Карты потоков 5. Прямая инспекция 6. Анализ финансовой и управленческой отчетности.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6								16,75					Собеседование, Тест,

4	Тема 4. Оценка предпринимательского риска. 1. Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска. 2. Отличие данного этапа от этапа выявления риска. 3. Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание. 4. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий. 5. Основная характеристика метода построения деревьев событий, алгоритм его применения, случаи целесообразности применения данного метода. 6. Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования. 7. Общая схема оценки риска СП-методом, алгоритм применения. 8. Сущность метода построения деревьев отказов, целесообразность применения, алгоритм применения. 9. Анализ чувствительности системы при помощи метода отказов. 10. Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6								16,75					Собеседование, Тест,
---	--	------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	-------	--	--	--	--	-------------------------

5	Тема 5. Методы и пути минимизации риска. 1. Диверсификация как метод снижения риска. 2. Передача риска. 3. Страхование предпринимательских рисков. 4. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков, страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование. 5. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска, особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия. 6. Кэптивная страховая компания: типы, способы деятельности.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6					2	2		16,75					Собеседование, Тест,
6	Тема 6. Оценка эффективности управления риском. 1. Методы оценки эффективности управления рисками. 2. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском. 3. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6								16,75					Собеседование, Тест,
7	Тема 7. Управление инвестиционными рисками. 4. Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона. 5. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска. 6. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6						2		16,75					Собеседование, Тест,

8	Тема 8. Риски в производственном предпринимательстве. 1. Критерии оценки начинаний предпринимателя. 2. Внутренние причины возникновения рисков невостребованности произведенной продукции. 3. Организация производственного процесса как фактор рисков невостребованности произведенной продукции. 4. Сеть сбыта и продвижение продукции как причины рисков невостребованности произведенной продукции 5. Виды рисков неисполнения хозяйственных договоров. 6. Причины рисков усиления конкуренции. 7. Приемы конкурентной борьбы в целях уклонения от рисков усиления конкуренции. 8. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. 9. Риски потери имущества предпринимательской организации.	ИД-1 ПК – 6 ИД-2 ПК – 6								16,75					Собеседование, Тест,
	ИТОГО						4	6		134					

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) «Экономическая оценка рисков» базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
 - методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
 - типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.
- ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина (модуль) построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел.

Лекционный материал посвящён рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.

Практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Александров Д.В. Моделирование и анализ бизнес-процессов [Электронный ресурс] : учебник / Д.В. Александров. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2020.

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Еремеева Н.В. Планирование и анализ бизнес-процессов на основе построения моделей управления конкурентоспособности продукции [Электронный ресурс] : монография / Н.В. Еремеева, Т.Ю. Дуборасова. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2019. — 104 с.

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Экономическая оценка рисков», для студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика».
2. Методические указания для обучающихся по организации и проведению

самостоятельной работы по дисциплине «Экономическая оценка рисков», для студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика».

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.consultant.ru/about/software/cons/> - Справочная правовая система Консультант Плюс
2. <http://www.glavbukh.ru/> - официальный сайт журнала «Главбух».

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При чтении лекций используется компьютерная техника, демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На семинарских и практических занятиях студенты представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные справочные системы:

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия (СПС) КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

Программное обеспечение:

1	Альт Рабочая станция 10
2	Альт Рабочая станция К
3	Альт «Сервер»
4	Пакет офисных программ - Р7-Офис

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС-Линк), а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.