

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского  
федерального университета

Дата подписания: 21.05.2025 15:09:01

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

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 УР

Пятигорского института (филиал) СКФУ

Н.В. Данченко

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ОЦЕНА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансы и бухгалтерский учет

Год начала обучения 2025

Форма обучения очно-заочная

Реализуется в семестре 8

**Разработано**

Доцент кафедры ФиБУ

Асрян Гретта Артуровна

г. Пятигорск 2025 г.

### 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» предназначена для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика».

Цель освоения дисциплины «Оценка финансовых рисков» заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. Экономика следующих компетенций: ПК-2, что позволяет осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения. 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 «Оценка финансовых рисков» является дисциплиной вариативной части ОП ВО направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленность (профиль): «Финансы и бухгалтерский учет»). Дисциплина «Оценка финансовых рисков» осваивается во 7,8 семестре.

### 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» является одной из основных дисциплин и входит в вариативную часть, обязательных дисциплин, изучаемых в рамках подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», изучается во 8 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-2 Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения | И-1 ПК-2способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации<br>И-2 ПК-2владеет способностью обрабатывать информацию по итогам бизнес-анализа для обоснования управленческих решений | Р 1: Знать признаки возникновения и владеть ИТ-технологиями, в том числе ИТ-технологиями разрешения кризисных ситуаций в финансовой сфере, их диагностики и оценивания в современных экономических условиях в соответствии с действующим законодательством<br>Р 2: Уметь синтезировать и |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>систематизировать информацию для определения альтернатив решения проблемных ситуаций, в т.ч. в финансовой сфере и поставленных экономических задач</p> <p>Р 4: Владеть принципами нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде.</p> |
|--|--|---|

#### 4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля

| Объем занятий: всего: 4 з.е., 144 академ. час       | ОФО,<br>вакадем. часах | ЗФО,<br>вакадем. часах | ОЗФО,<br>вакадем. часах |
|---|------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Контактная работа:</b>                           | -                      |                        | 16                      |
| Лекции/из них практическая подготовка               | -                      |                        | 8                       |
| Лабораторных работ/из них практическая подготовка   | -                      |                        |                         |
| Практических занятий/из них практическая подготовка | -                      |                        | 8                       |
| <b>Самостоятельная работа</b>                       | -                      |                        | 101                     |
| <b>Формы контроля</b>                               | -                      |                        | 27                      |
| Экзамен   | -                      |                        | +                       |
| Зачет   | -                      |                        | -                       |
| Зачет с оценкой                                     | -                      |                        | -                       |
| Курсовые работы                                     | -                      |                        | нет                     |

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   |                      |                     | Самостоятельная работа, часов | заочная форма   |                      |                     | Самостоятельная работа, часов | очно-заочная форма  |                      |                     | Самостоятельная работа, часов | Форма текущего контроля |
|---|---|-------------------------------------|---|----------------------|---------------------|-------------------------------|---|----------------------|---------------------|-------------------------------|---|----------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------------|
|   |   |                                     | Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов |                      |                     |                               | Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов |                      |                     |                               | Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов |                      |                     |                               |                         |
|   |   |                                     | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы |                               | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы |                               | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы |                               |                         |
| 1 | Тема 1. Сущность риска как управленческой категории. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер. Основные термины, раскрывающие сущность риска. Классификация рисков | ИД-1 ПК – 2<br>ИД-2 ПК – 2          |   |                      |                     |                               |   |                      |                     | 2                             | 2   |                      | 101                 | собеседование, тест           |                         |
| 2 | Тема 2. Понятие управления риском. Взаимосвязь категорий: неопределенность – риски – потери Этапы управления рисками Система управления рисками   | ИД-1 ПК – 2<br>ИД-2 ПК – 2          |   |                      |                     |                               |   |                      |                     |                               |   |                      |                     | собеседование, тест           |                         |

|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |                            |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|---|--|--|--|----------------------------|
| <p>3</p> <p>Тема 3. Методы выявления риска.<br/> Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска.<br/> Отличие данного этапа от этапа выявления риска.<br/> Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание.<br/> Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.<br/> Основная характеристика метода построения деревьев событий, алгоритм его применения, случаи целесообразности применения данного метода.<br/> Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования.<br/> Общая схема оценки риска СП-методом, алгоритм применения.<br/> Сущность метода построения деревьев отказов, целесообразность применения, алгоритм применения/</p> | <p>ИД-1 ПК –<br/>2<br/>ИД-2 ПК –<br/>2</p> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 | 2 |  |  |  | <p>собеседование, тест</p> |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|---|--|--|--|----------------------------|

|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                            |
|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------|
| 4 | <p>Тема 4. Оценка предпринимательского риска.</p> <p>Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска.</p> <p>Отличие данного этапа от этапа выявления риска. Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.</p> <p>Основная характеристика метода построения деревьев событий, алгоритм его применения, случаи целесообразности применения данного метода.</p> <p>Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования. Общая схема оценки риска СП-методом, алгоритм применения.</p> <p>Сущность метода построения деревьев отказов, целесообразность применения, алгоритм применения.</p> | <p>ИД-1 ПК –<br/>2</p> <p>ИД-2 ПК –<br/>2</p> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <p>собеседование, тест</p> |
|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------|

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

|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |     |                     |
|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|---|--|-----|---------------------|
| 7 | <p>Тема 7. Управление инвестиционными рисками.<br/> Риски невостробованности произведенной продукции Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.<br/> Риски потери имущества предпринимательской организации</p>               | <p>ИД-1 ПК –<br/>2<br/> ИД-2 ПК –<br/>2</p> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 | 2 |  |     | собеседование, тест |
| 8 | <p>Тема 8. Риски в производственном предпринимательстве.<br/> Понятие, сущность и виды рисков в производственном предпринимательстве.<br/> Методы оценки рисков в производственном предпринимательстве<br/> Методы управления предпринимательскими рисками Основные проблемы управления предпринимательскими рисками</p> | <p>ИД-1 ПК –<br/>2<br/> ИД-2 ПК –<br/>2</p> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |     | собеседование, тест |
|   | ИТОГО  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 8 | 8 |  | 101 |                     |

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) «Оценка финансовых 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 «Оценка финансовых рисков», для студентов направления подготовки

38.03.01 «Экономика».

2. Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Оценка финансовых рисков», для студентов направления подготовки 38.03.01 «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) Консультант Плюс.
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, прочитать 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, прочитать 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 (Bigbluebutton, MicrosoftTeams, 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.