



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ДВАЖДЫ ГЕРОЯ
СОВЕТСКОГО СОЮЗА, ЛЕТЧИКА-КОСМОНАВТА А.А. ЛЕОНОВА»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора

А.В. Троицкий

2023 г.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения очная, заочная

Королев
2023

Рабочая программа является составной частью основной профессиональной образовательной программы и проходит рецензирование со стороны работодателей в составе основной профессиональной образовательной программы. Рабочая программа актуализируется и корректируется ежегодно.

Автор: к.э.н., доцент Джамалдинова М.Д. Рабочая программа дисциплины: «Оценка рисков». – Королев МО: «Технологический Университет», 2023. – 35 с.

Рецензент: д.э.н., профессор Меньшикова М.А.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом Университета. Протокол № 9 от 11 апреля 2023 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	Меньшикова М.А., д.э.н., профессор 				
Год утверждения (переподтверждения)	2023	2024	2025	2026	2027
Номер и дата протокола заседания кафедры	№ 8 от 27.03.2023				

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП  Коба Е.Е., к.э.н., доцент

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переподтверждения)	2023	2024	2025	2026	2027
Номер и дата протокола заседания УМС	№ 5 от 11.04.2023 г.				

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Цель курса состоит в получении студентами прочных теоретических знаний и практических навыков в области оценки и управления рисками объектов и процессов управления качеством на предприятии.

Основными задачами дисциплины являются:

- 1) изучение теоретических и методологических основ системного анализа, моделирования и управления рисками систем и процессов;
- 2) изучение теоретических основ разработки и внедрения систем управления рисками на предприятии;
- 3) освоение практического блока заданий с использованием программных продуктов, обеспечивающих проведение анализа, оценки и управления рисками системы качества.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие **общепрофессиональные компетенции:**

- **ОПК-2** - Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.

профессиональные компетенции:

- **ПК-1** - Способен проводить анализ возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности, проводить комплексную оценку системы экономической безопасности организации;
- **ПК-2** - Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, контролировать соблюдение предельно допустимого уровня риска в организации,

осуществлять оценку достаточности и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий.

Показатель освоения компетенции отражают следующие индикаторы:

Трудовые действия:

- ОПК-2. И-1. Осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий
- ОПК-2. И-3. Выявляет, предупреждает, локализует и нейтрализует внутренние и внешние угрозы и риски;
- ПК-1. И-2. Проводит анализ возможных экономических рисков, составляет и обосновывает прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;
- ПК-1. И-4. Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществляет управление непрерывностью бизнеса
- ПК-2. И-1. Производит оценку достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;
- ПК-2. И-2. Разрабатывает предложения по условиям страхования и размеру убытков, подлежащих страховой защите, определяет перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска, оценивает принимаемые решения по управлению рисками

Необходимые умения:

- ОПК-2. И-3. У-1. Умеет выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски;
- ОПК-2. И-1. У-1. Умеет осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий
- ПК-1. И-2. У-1. Умеет анализировать возможные экономические риски, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития угроз экономической

безопасности;

- ПК-1. И-4. У-1. Умеет осуществлять мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществлять управление непрерывностью бизнеса
- ПК - 2. И-1. У-1. Умеет производить оценку достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;
- ПК-2. И-2. У-1. Умеет разрабатывать предложения по условиям страхования и размеру убытков, подлежащих страховой защите, определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска, оценивать принимаемые решения по управлению рисками

Необходимые знания:

- ОПК-2. И-3. З-1. Знает методы выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;
- ОПК-2. И-3. З-2. Знает нормативно-правовые основы реализации экономической политики и обеспечения экономической безопасности в России (РО5);
- ОПК-2. И-1. З-1. Знает принципы и методику сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий;
- ПК-1. И-2. З-1. Знает методику анализа возможных экономических рисков, этапы разработки систем управления рисками, элементы системы управления рисками и их взаимосвязь;
- ПК-1. И-4. З-1. Знает ключевые индикаторы риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществлять управление непрерывностью бизнеса
- ПК - 2. И-1. З-1. Знает методы оценки достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий; основы страхового дела и актуарной математики;

ПК-2. И-2. 3-1. Знает методы разработки предложений по совершенствованию вариантов воздействия на риски

Б1.О.21 «Оценка рисков»

Дисциплина «Оценка рисков» относится к обязательной части Блока 1 основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов по

направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность». Дисциплина реализуется кафедрой экономики.

Дисциплина базируется на ранее изученных дисциплинах: «Экономика организации (предприятия)», «Экономический анализ», «Управление организацией

(предприятием)», «Статистика» и компетенциях УК-1; УК-2; УК-10; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-5 ПК-9.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ОПК-2 - Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской

(финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего

субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;

ПК-1 -Способен проводить анализ возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической

безопасности, проводить комплексную оценку системы экономической безопасности организации;

ПК - 2 - Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, соблюдение предельно допустимого уровня риска, осуществлять оценку достаточности и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий.

Содержание дисциплины: Риск как экономическая категория, его сущность.

Процесс управления рисками. Риск-менеджмент. Учет риска при принятии управленческих решений. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков.

Основные направления и методы снижения рисков

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа.

Преподавание дисциплины ведется:

- для очной формы обучения - на 4 курсе в 8 семестре;

- для заочной формы обучения - на 5 курсе в 10 семестре.

Программой предусмотрен контроль успеваемости:

- для очной формы обучения - два текущих контроля в форме тестирования,
 один промежуточный в форме зачета с оценкой в конце учебного курса.

- для заочной формы обучения - один промежуточный в форме зачета с оценкой.

Практическая подготовка обучающихся составляет 4 часа для очной формы обучения и 2 часа для заочной.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение учебных занятий

следующих видов: лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения дисциплин «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Экономическая безопасность» и для выполнения выпускной квалификационной работы специалиста

Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 9	Семестр	Семестр ...
Общая трудоемкость	144	144		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ				
Аудиторные занятия	48	48		
Лекции (Л)	16	16		
Практические занятия (ПЗ)	32	32		
Лабораторные работы (ЛР)	-	-		
Практическая подготовка	4	4		
Текущий контроль знаний	Тест	Тест		
Самостоятельная работа	96	96		
Курсовые работы	-	-		
Расчетно-графические работы	-	-		
Контрольная работа, домашнее задание	+ -	+ -		

Вид итогового контроля	Зачет соценкой	Зачет с оценкой		
Виды занятий	Всего часов	Курс 5 Семестр 11		...
ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ				
Аудиторные занятия	16	16		
Лекции (Л)	8	8		
Практические занятия (ПЗ)	8	8		
Лабораторные работы (ЛР)	-	-		
Практическая подготовка	2	2		
Текущий контроль знаний	Тест	Тест		
Самостоятельная работа	128	128		
Курсовые работы	-	-		
Расчетно-графические работы	-	-		
Контрольная работа, домашнее задание	+ -	+ -		
Вид итогового контроля	Зачет соценкой	Зачет соценкой		

Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

Наименование темы	Лекции, час Очная/Заочная форма	Практические занятия, час Очная/Заочная форма	Занятия в интерактивной форме, час Очная/Заочная форма	Практическая подготовка, час. (очное/заочное)	Код компетенций
Раздел 1. Понятие и сущность риска. Тема 1. Основные понятия о рисках.	2/1	4/1	4/1	0/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Тема 2. Методологические основы управления рисками.	2/1	4/1	4/1	1/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Раздел 2. Системный анализ и моделирование систем и процессов Тема 3. Понятие системного анализа.	2/1	4/1	4/2	1/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Тема 4. Моделирование систем и процессов	2/1	4/1	4/1	0/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Раздел 3. Идентификация рисков Тема 5. Методы и инструменты идентификации рисков.	2/1	4/1	4/2	1/1	ОПК-2, ПК-1, ПК-2

Тема 6. Моделирование и анализ моделей процессов с целью выявления источников риска.	2/1	4/1	4/1	1/1	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Раздел 4 . Анализ и оценка рисков. Тема 7. Методы анализа и оценки риска.	2/1	4/1	4/2	0/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Тема 8. Оценка ущерба и расчет степени риска	2/1	4/1	4/2	0/0	ОПК-2, ПК-1, ПК-2
Итого:	16/8	32/8	32/12	4/2	

4.2. Содержание тем дисциплины

Раздел 1. Понятие и сущность риска. Тема 1. Основные понятия о рисках.

Случайные события. Источники риска. Риск и вероятность. Объективное и субъективное понимание риска. Основные подходы к классификации рисков. Промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, политические, финансовые риски.

Тема 2. Методологические основы управления рисками.

Анализ и оценка рисков. Понятие ущерба. Основные подходы к управлению рисками. Управление рисками системы качества. Общая схема процесса управления рисками.

Раздел 2. Системный анализ и моделирование систем и процессов

Тема 3. Понятие системного анализа.

Понятие системы. Классификация систем. Менеджмент качества как система. Управление системами на основе математических моделей.

Тема 4. Моделирование систем и процессов

Понятие модели. Виды моделирования. Классификация моделей. Принципы и этапы построения моделей. Примеры построения и использования моделей в практической деятельности.

Раздел 3. Идентификация рисков

Тема 5. Методы и инструменты идентификации рисков.

Источники информации для идентификации. Экспертные и социальные, индивидуальные и групповые методы выявления рисков. Мозговой штурм, чек-листы, предварительный анализ опасностей, Изучение опасностей и работоспособности системы (HAZOP), метод Дельфи, SWOT-анализ.

Тема 6. Моделирование и анализ моделей процессов с целью выявления источников риска

Общие принципы моделирования. Классификация способов моделирования. Математические модели. Проверка адекватности модели. Виды моделей процессов: функциональное моделирование. Барьерные диаграммы. Метод Монте-Карло. Теория оргграфов. Показатели надежности системы

Раздел 4 . Анализ и оценка рисков

Тема 7. Методы анализа и оценки риска

Методы: деревья событий, деревья отказов, диаграмма «причины – последствия», «что произойдет, если», карты контроля безопасности, анализ критичности, сценарный анализ. Оценка величины вероятности.

Тема 8. Оценка ущерба и расчет степени риска

Основные принципы системного анализа и моделирования процесса причинения ущерба. Оценка величины ущерба. Классификация методов оценки ущерба. Модели оценки ущерба: расчет рассеивания вредных веществ, факторы поражения.

Методы расчета степени риска. Шкала величины риска. Двух и трехфакторные модели расчета величины риска. Статистические, вероятностно-статистические, экспертные методы расчета степени риска. Приемлемость риска. Карта рисков. Матрица рисков. Категории рисков.

2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

«Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины» приведены в Приложении 2 к настоящей Рабочей программе.

3. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Структура фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине приведена в Приложении 1 к настоящей Рабочей программе.

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

Основная литература:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

2. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н.А. Казакова. — Москва : ИНФРА-М, 2020.
— 208 с. — <http://znanium.com/bookread2.php?book=1044244>
3. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : курс лекций / С. А. Деревяшкин. - Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. - 74 с. - ISBN 978-5-8158-2097-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1871031> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
4. Анализ и оценка рисков : методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / сост. Е.В. Савенкова. - Москва : МПГУ, 2018. - 24 с. - ISBN 978-5-4263-0652-3.
- Текст: электронный. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1342198> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

Рекомендуемая литература:

- 6 Экономический анализ : учебник / А.Е. Суглобов Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова.
— М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 439 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). <http://znanium.com/bookread2.php?book=851185>
- 7 Финансы : учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 336 с. (Бакалавриат)
- Текст : электронный. <http://znanium.com/bookread2.php?book=1048794>
- 8 Предпринимательство: учебник / М.Г. Лапуста. — Изд. испр. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 384 с. + Доп. Материалы <http://znanium.com/bookread2.php?book=1002467>
- 9 Экономический анализ: учеб. пособие / О.А. Александров. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 179 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). <http://znanium.com/bookread2.php?book=906427>

10 Моделирование управленческих решений в сфере экономики в условиях неопределенности : монография / И. И. Белолипцев, С. А. Горбатков, А. Н. Романов, С. А. Фархиева ; под ред. А. Н. Романова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 299 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-

16-010269-6. - Текст : электронный. -URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1429037> (дата обращения:
17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

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

Интернет-ресурсы:

1. Издательский дом «Гребенников» - <http://grebennikon.ru>
2. Журнал «Вопросы экономики» - www.vopreco.ru
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – www.gks.ru
4. www.government.ru (Правительство Российской Федерации).
5. www.rbc.ru (агентство РБК).
6. www.finam.ru (сайт инвестиционной компании ФИНАМ).
7. www.gks.ru (Федеральная служба государственной статистики РФ).
8. www.minfin.ru (Министерство финансов Российской Федерации).
9. www.cbr.ru (ЦБ РФ).
10. www.exin.ru (Экспертный институт, РФ).
11. www.eeg.ru (Экономическая экспертная группа, РФ).
12. www.rts.ru (РТС).
13. www.LondonStockExchange.com (Лондонская биржа).
14. www.rmmagazine.com (сайт журнала Risk management).
15. www.aeaweb.org (сайт Американской экономической ассоциации).
16. <http://www.ssrn.com> — The Social Science Research Network (SSRN) — сайт, созданный рядом ведущих экономистов мира, на котором публикуются предварительные результаты научных исследований (working papers) по всем разделам экономической науки.
17. <http://www.nber.com> — сайт Национального бюро экономических исследований США. На нем публикуются препринты высокого качества по экономике.
18. <http://www.bis.org/> — название этого сайта образовано начальными буквами от
19. <http://search.ebscohost.com/> — Электронные ресурсы компании EBSCO Publishing. Пользователи НГУ имеют доступ к БД Academic Search Complete, которая содержит более 8 500 полных текстов периодических изданий, в том числе и по менеджменту. База данных *Business Source Premier* содержит полные тексты

более чем 2 300 журналов и полные тексты статей из более чем 1 100 рецензируемых изданий.

20. [http:// link.springer.com](http://link.springer.com) — Пользователи НГУ могут ознакомиться с полными текстами более чем 300 тыс. статей из научных журналов издательства Springer.
21. <http://www.sciencedirect.com/science/journal> — доступ к полным текстам авторитетных научных журналов издательства Elsevier, в том числе по экономике и менеджменту.
22. <http://www.jstor.org/> — пользователи НГУ имеют возможность работать с 17 предметными коллекциями JSTOR, содержащей архивные версии ряда научных журналов (в том числе по экономике и менеджменту, среди них ряд статей по управлению рисками).
23. <http://www.tandfonline.com/> — Taylor & Francis Group — доступ к 248 научным журналам по экономике, финансам и бизнесу этой издательской группы.
24. <http://online.sagepub.com/> — издательская группа SAGE. В разделе Management & Organization Studies для пользователей НГУ имеется возможность ознакомиться с полными текстами статей из 84 научных журналов.
25. <http://www.oxfordjournals.org/en/> — Oxford University Press издает более 260 авторитетных журналов широкого тематического спектра. Среди них ряд журналов, относящихся к экономике и менеджменту.
26. <http://journals.cambridge.org/> — Cambridge University Press — пользователи НГУ могут ознакомиться с полными текстами статей и 28 авторитетных научных журналов по экономике и 13 журналов по менеджменту.

9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: MSOffice

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы образовательной среды «МГОТУ»:
www.bib-lioclub.ru; www.rucont.ru; www.znaniium.com;
e.lanbook.com
2. Информационно-справочная система Консультант Плюс

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

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, интерактивная доска);
- комплект электронных презентаций / слайдов. Практические занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, интерактивная доска) ;
- комплект электронных презентаций / слайдов. Прочее:
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА КАФЕДРА
ЭКОНОМИКИ***

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

(Приложение 1 к рабочей программе)

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения: очная, заочная

Королев 2023

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции, обучающийся приобретает:		
				Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
1	ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	Тема 1 - 8	<p>ОПК-2. И-3 Выявляет, предупреждает, локализирует и нейтрализует внутренние и внешние угрозы и риски;</p> <p>ОПК-2. И-1. Осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий</p>	<p>ОПК-2. И-3. У-1. Умеет выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски;</p> <p>ОПК-2. И-1. У-1 Умеет осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий</p>	<p>ОПК-2. И-3. 3-1 Знает методы выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;</p> <p>ОПК-2. И-3. 3-2. Знает нормативно-правовые основы реализации экономической политики и обеспечения экономической безопасности в России (РО5);</p> <p>ОПК-2. И-1. 3-1 Знает принципы и методику сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий;</p>

2	ПК-1	Способен проводить анализ возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности, проводить комплексную оценку системы экономической безопасности организации	Тема 1 - 8	<p>ПК-1.И-2. Проводит анализ возможных экономических рисков, составляет и обосновывает прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;</p> <p>ПК-1. И-4. Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществляет управление непрерывностью бизнеса</p>	<p>ПК-1.И-2.У-1 Умеет анализировать возможные экономические риски, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития угроз экономической безопасности;</p> <p>ПК-1. И-4. У-1 Умеет осуществлять мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществлять управление непрерывностью бизнеса</p>	<p>ПК-1.И-2. 3-1 Знает методику анализа возможных экономических рисков, этапы разработки систем управления рисками, элементы системы управления рисками и их взаимосвязь;</p> <p>ПК-1. И-4. 3-1 Знает ключевые индикаторы риска, идентификацию и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, осуществлять управление непрерывностью бизнеса</p>
	ПК-2	Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, контролировать соблюдение предельно допустимого уровня риска в организации, осуществлять оценку достаточности и	Тема 1 - 8	<p>ПК-2. И-1 Производит оценку достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;</p> <p>ПК-2. И-2. Разрабатывает предложения по условиям страхования и размеру убытков, подлежащих страховой защите,</p>	<p>ПК - 2. И-1. У-1 Умеет производить оценку достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;</p> <p>ПК-2. И-2. У-1 Умеет разрабатывать предложения по условиям страхования и размеру убытков,</p>	<p>ПК - 2. И-1. 3-1 Знает методы оценки достаточности воздействия на риски и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий; основы страхового дела и актуарной математики;</p> <p>ПК-2. И-2. 3-1 Знает методы разработки предложений по совершенствованию вариантов</p>

		эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий		определяет перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска, оценивает принимаемые решения по управлению рисками	подлежащих страховой защите, определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска, оценивать принимаемые решения по управлению рисками	воздействия на риски
--	--	--	--	--	---	----------------------

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Инструменты, оценивающие сформированность компетенции	Этапы и показатель оценивания компетенции	Шкала и критерии оценки
ОПК-2	Доклад, метод кейсов	А) полностью сформирована – 5 баллов Б) частично сформирована – 3-4 балла В) не сформирована – 2 и менее баллов	Проводится в письменной и/или устной форме. Критерии оценки: 1. Соответствие содержания доклада, выступления, заявления, обозначенной тематике (1 балл). 2. Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3. Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4. Качество самой представленной работы (1 балл). 5. Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). Максимальная сумма баллов - 5 баллов.
ОПК-2 ПК-1, ПК-2	Тест	А) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 90% правильных ответов Б) частично сформирована: • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 70% правильных ответов; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – от 51% правильных ответов; В) не сформирована (компетенция <u>не сформирована</u>) – менее 50% правильных ответов	Проводится письменно. Время, отведенное на процедуру - 30 минут. Неявка – 0 баллов. Критерии оценки определяются процентным соотношением. Неудовлетворительно – менее 50% правильных ответов. Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%. Максимальная оценка – 5 баллов.

ПК-1, ПК-2	Практическое задание	А) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 5 баллов Б) частично сформирована: • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 4 балла; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – 3 балла; В) не сформирована (<u>компетенция не сформирована</u>) – 2 и менее баллов	При определении сформированности компетенций критериями оценивания выступают методические рекомендации, разработанные по дисциплине для данного вида
---------------	----------------------	--	--

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Типовой пример контрольной работы:

ЗАДАЧИ

Задача 1 Предприятие А занимается выпуском и реализацией продукции. Объем продаж постоянный. Себестоимость одного продукта на конец 10-го периода – 90 рублей. Цены определяются рыночной конъюнктурой, не зависящей от сезона, либо каких то других периодических факторов. В таблице представлены данные по ценам за 10 месяцев.

Задание:

1. Построить выборочную функцию распределения.
2. Априорно считать, что цена – случайная величина, распределенная нормально, найти вероятность получения прибыли на единицу продукции не менее 15 рублей.
3. Полагая, что изменение цены – основной фактор риска, цена – случайная величина, распределенная нормально, построить профиль риска относительно четырех зон. Считать переменные затраты (VC) равными 20 руб. , постоянные затраты (FC) равны 100 000 руб., требуемая доходность акционерам, приведенная к абсолютному выражению – 100 000 руб.

Задача 2 Компания имеет три источника поставки комплектующих – предприятия А, Б, С. На долю А – приходится 55 % поставок, В – 30 %, С – 20 %.

Найдите вероятность того, что

- а) наугад взятая деталь получена от предприятия А;
- б) наугад взятая бракованная деталь от предприятия А

Задача 3 Клиент собирается взять кредит в банке в размере 15 000 руб. на 1 год. Банк может выдать кредит под 15% годовых или инвестировать в безрисковые активы под 9 % годовых. Из прошлого, известно, что 4 % таких клиентов банка кредитов не возвращают. Повлияет ли риск невозврата на предоставление кредита и как.

Задача 4 Предприятие заключило договоры с двумя новыми клиентами на поставку продукции на сумму 100 000 рублей каждому. Если известно, что процент несвоевременной оплаты по новым клиентам составляет 5 %, какая вероятность того, один из клиентов не оплатит поставку в срок.

Задача 5 Индивид имеет функцию полезности $U(W)=\sqrt{W}$. Его начальное состояние равно 4 дол. У него есть лотерейный билет по которому он с вероятностью 0,5 может выиграть 12 дол. и с вероятностью 0,5 - 0 дол. Какова ожидаемая полезность игры? Какова наименьшая сумма p , за которую он продал бы лотерейный билет? Если будет сделано инвестирование, то какова будет его ожидаемая полезность

Задача 6 Компания должна решить, сколько тонн продукции следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на продукцию в течение месяца будет 60,70,80, или 90 тонн, равны соответственно 0,4, 0,2 0,1 0,3.

Мес	Цены на продукцию А, руб.	М	Цены на продукцию А, руб.
1	100	6	70
2	70	7	90
3	120	8	120
4	100	9	100
5	130	1	100

Затраты на производство одной тонны равны 600 руб. Компания продает продукцию по цене 900 руб. Если продукция не продается в течение месяца, она продается по цене вторсырья – 200 руб. за тонну. Сколько тонн следует производить в течение месяца?

Задача 7 Смоделирована с помощью нормального распределения цена акции с математическим ожиданием – 12 и σ – 0,12. Найдите вероятность того, что цена: 1) не ниже 15; находится между 15 и 15,40; не выше 15.

Задача 8 Предположим, ценная бумага из задачи 4 сейчас стоит 10. Найдите вероятность того, что она будет стоить 10,4 через год

Задача 9 Ожидаемая доходность акции равна 20 % годовых, стандартное отклонение –30 % годовых, интервал времени один день. В начальный момент времени курс акции –100 руб. Определить, методом Монте-Карло, цену акции в следующий момент времени.

Задача 10 Инвестиционная компания разместила на рынке 5-летнюю облигацию с 10 % купоном и номиналом 1 000 рублей по цене номинала. Вырученные от продажи денежные средства планируется разместить в следующие виды активов:

- облигация А, с купоном в 12 %, срок погашения 10 лет, цена на рынке совпадает с номиналом;
- вексель Б, 2-годичный, номиналом 1 000 рублей, продается на рынке с доходностью 14 %.

Требуется сформировать портфель активов, иммунизированный по отношению к процентной ставке, используя дюрацию.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине «Анализ и оценка рисков» являются две текущие аттестации в виде тестов и одна промежуточная аттестация в виде зачета в устной форме.

Неделя текущего контроля	Вид оценочного средства	Код компетенций, оценивающих знания, умения, навыки	Содержание оценочного средства	Требования к выполнению	Срок сдачи (неделя семестра)	Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов
По расписанию	Тестирование	ОПК–2; ПК– 1; ПК–2	30 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру - 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Неявка – 0. Удовлетворительно - 51 - 70% правильных ответов. Хорошо - от 71% - 90% правильных ответов. Отлично – 91% - 100% правильных ответов. Максимальная оценка – 5 баллов.
По расписанию	Тестирование	ОПК–2; ПК– 1; ПК–2	30 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру - 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Неявка – 0. Удовлетворительно 51 - 70% правильных ответов. Хорошо - от 71% - 90% правильных ответов. Отлично – 91% - 100% правильных ответов. Максимальная оценка – 5 баллов.
По расписанию	ЗАЧЕТ с оценкой	ОПК–2; ПК– 1; ПК–2	2 вопроса	Зачет проводится в устной форме, путем ответа на вопросы. Время отведенное на процедуру – 20 минут.	Результаты предоставляются в день проведения зачета	Критерии оценки: «Зачтено»: <ul style="list-style-type: none"> • знание основных понятий предмета; • умение использовать и применять полученные знания на практике; • работа на семинарских занятиях;

Первый тест для текущего контроля

1. Что такое риск?

(?) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

(?) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

(!) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

(!) потери рабочего времени

(?) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

(?) уплата дополнительных налогов

(?) невыполнение сроков сдачи объекта

(?) потери материалов

(?) ущерб здоровью

(?) потери сырья

(?) ущерб репутации

(?) выплата штрафа

3. Какие потери можно считать финансовыми?

(!) потери ценных бумаг

(?) потери сырья

(?) невыполнение сроков сдачи объекта

(!) выплата штрафа

(!) уплата дополнительных налогов

(!) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

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

(!) объектные и субъектные;

(?) позитивные и негативные;

(?) простые и сложные.

5. Какие потери можно отнести к потерям времени

(!) невыполнение сроков сдачи объекта

(?) потери ценных бумаг

(?) выплата штрафа

(?) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую
Продукцию

(?) уплата дополнительных налогов

6. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

(?) диверсификация;

(?) лимитирование;

(!) хеджирование.

7. Что такое анализ риска?

(?) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

(!) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты+

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

8. Что такое идентификация риска?

(?) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

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

(?) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

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

(?) страховой тариф;

(!) страховая сумма;

(?) страховая премия.

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

(?) чистыми

(?) критическими

(!) спекулятивными

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

(!) допустимый, критический и катастрофический;

(?) недопустимый, допустимый и критический;

(?) критический, катастрофический и недопустимый. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

(?) внешними

(!) внутренними

(?) чистыми

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

(?) катастрофическими

- (?) критическими
- (!) допустимыми

13. Чем измеряется величина или степень риска?

- (?) средним ожидаемым значение
- (?) изменчивостью возможного результата
- (!) оба варианта верны

14. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- (!) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- (?) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- (?) оба варианта верны

15. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- (?) построение дерева решений
- (?) метод сценариев
- (!) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости+
- (?) анализ чувствительности
- (?) вероятностный метод
- (?) имитационное моделирование

16. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- (?) имитационное моделирование
- (?) вероятностный метод
- (?) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- (!) построение дерева решений
- ? анализ чувствительности
- (?) метод сценариев

17. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- (?) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- (?) анализ чувствительности
- (?) построение дерева решений
- (?) вероятностный метод
- (?) метод сценариев

(!) имитационное моделирование

18. Субъект управления в риск-менеджменте:

(?) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

(!) все варианты верны

(?) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

19. Объект управления в риск-менеджменте:

(!) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

(?) все варианты верны

(?) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

20. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

(!) закона неизбежности риска+

(?) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

(?) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

21. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

(?) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

(?) закона неизбежности риска

(!) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

22. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов»

включает в себя смысл: (!) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
(?) закона неизбежности риска
(?) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

23. Создание системы резервов относится к:

(?) методы уклонения от рисков

(?) методы диверсификации

рисков(!) методы

компенсации рисков

(?) методы локализации рисков

(?) анализ чувствительности

(?) метод сценариев

24. Создание системы резервов относится к:

(?) методы уклонения от рисков

(?) методы диверсификации

рисков(!) методы

компенсации рисков

(?) методы локализации рисков

Второй тест для текущего контроля

1. Чем измеряется величина или степень риска?(?) средним ожидаемым значением

(?) изменчивостью возможного

результата(!) оба варианта верны

2. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

(!) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы

эффективных собственников в общественных классах, а в

экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем

(?) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную

по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

(?) оба варианта верны

3. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем

введения поправки на риск или путем учета вероятности

возникновения денежных потоков?

(?) построение дерева

решений(?) метод

сценариев

(!) учет рисков при расчете чистой приведенной

стоимости(?) анализ чувствительности

- (?) вероятностный метод
- (?) имитационное моделирование

4. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- (?) имитационное моделирование(?)
- вероятностный метод
- (?) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости(!) построение дерева решений
- (?) анализ чувствительности
- (?) метод сценариев

5. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- (?) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости(?) анализ чувствительности
- (?) построение дерева решений(?)
- вероятностный метод
- (?) метод сценариев
- (!) имитационное моделирование

6. Субъект управления в риск-менеджменте:

- (!) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками(?) все варианты верны
- (?) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

7. Объект управления в риск-менеджменте:

- (!) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
- (?) все варианты верны
- (?) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

- (!) закона неизбежности риска
- (?) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- (?) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

9. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

- (?) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- (?) закона неизбежности риска
- (!) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

10. Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:

- (!) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- (?) закона неизбежности риска
- (?) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11. Создание системы резервов относится к:

- (?) методы уклонения от рисков
- (?) методы диверсификации рисков(!) методы компенсации рисков
- (?) методы локализации рисков

12. Инфляционный риск – это:

- (!) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания(?) риск неоплаты задолженности дебитором
- (?) возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов; (?) потери имущества предприятия;
- (?) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен

13. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- (?) 1 (единице)
- (!) 0 (нулю)
- (?) 100%

14. Разновидностью экспертного метода является:

- (?) анализ чувствительности
- (!) метод Дельфи
- (?) вероятностный метод

(?) имитационное моделирование

15. Укажите группу методов управления экологическими рисками, к которой относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:

(?) распределение прав на загрязнение

(!) административное регулирование

(?) система платежей и налогов за экологические загрязнения

(?) создание экономических стимулов

Вопросы, выносимые на зачет

1. Роль управления рисками в деятельности организаций
2. Основные методы измерения рисков: вероятностные модели, распределение вероятностей.
3. Мониторинг рисков во внешней и внутренней среде организации.
4. Планирование и организационная функция.
5. Мотивация и регулирующая функция.
6. Функция контроля и учета.
7. Функция оценки системы управления рисками в организации.
8. Понятие финансового риска.
9. Виды рисков:
10. Кредитный риск.
11. Рыночный риск.
12. Операционный риск.
13. Риск ликвидности.
14. Особенности проявления юридического риска.
15. Методы уклонения от риска.
16. Методы локализации риска.
17. Методы компенсации риска.
18. Социальные и психологические методы управления рисками на предприятии.
19. Административные и научно-прикладные методы управления рисками на предприятии.
20. Сравнение ситуаций риска и неопределенности
21. Традиционные методы оценивания рыночного риска.
22. Понятие кредитного риска и факторы его определяющие.
23. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки.
24. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка
25. Снижение валютных рисков
26. Методы снижения инфляции.
27. Понятие ликвидности и ее характеристики
28. Риски в инвестиционных проектах.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСАКАДЕДРА
ЭКОНОМИКИ***

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

(Приложение 2 к рабочей программе)

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения: очная, заочная

Королев 2023

Структура содержания методических указаний для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

1. **Общие положения.**
2. **Указания по проведению практических (семинарских) занятий.**
3. **Указания по проведению лабораторного практикума (при наличии в учебном плане).**
4. **Указания по проведению самостоятельной работы обучающихся.**
5. **Указания по проведению контрольных работ для обучающихся очной, заочной формы обучения.**
6. **Перечень основной и дополнительной учебной литературы.**
7. **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».**
8. **Перечень информационных технологий.**

1. Общие положения

Цель курса состоит в получении студентами прочных теоретических знаний и практических навыков в области оценки и управления рисками объектов и процессов управления качеством на предприятии.

Основными задачами дисциплины являются:

- 1) изучение теоретических и методологических основ системного анализа, моделирования и управления рисками систем и процессов;
- 2) изучение теоретических основ разработки и внедрения систем управления рисками.
- 3) освоение практического блока заданий с использованием программных продуктов, обеспечивающих проведение анализа, оценки и управления рисками

2. Указания по проведению практических занятий

Виды практических занятий:

- метод кейсов;
- практическая работа в группах;
- подготовка реферата;
- смешанная форма практического занятия, на котором сочетается обсуждение докладов со свободным выступлением студентов и дискуссиями.

Практическое занятие 1.

Случайные события. Источники риска. Риск и вероятность. Объективное и субъективное понимание риска. Основные подходы к классификации рисков. Промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, политические, финансовые риски.

Продолжительность занятия – 4/1ч.

Практическое занятие 2.

Анализ и оценка рисков. Понятие ущерба. Основные подходы к управлению рисками. Управление экологическими рисками. Общая схема процесса управления рисками.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 3.

Понятие системы. Классификация систем. Техносфера как система. Управление системами на основе математических моделей.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 4.

Понятие модели. Виды моделирования. Классификация моделей. Принципы и этапы построения моделей. Примеры построения и использования моделей в практической деятельности.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 5.

Источники информации для идентификации. Экспертные и социальные, индивидуальные и групповые методы выявления рисков. Мозговой штурм, чек-листы, предварительный анализ опасностей, Изучение опасностей и работоспособности системы (HAZOP), метод Дельфи, SWOT-анализ.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 6.

Общие принципы моделирования. Классификация способов моделирования. Математические модели. Проверка адекватности модели. Виды моделей процессов: функциональное моделирование. Барьерные диаграммы. Метод Монте-Карло. Теория орграфов. Показатели надежности системы

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 7.

Методы: деревья событий, деревья отказов, диаграмма «причины – последствия», «что произойдет, если», карты контроля безопасности, анализ критичности, сценарный анализ. Оценка величины вероятности.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

Практическое занятие 8.

Основные принципы системного анализа и моделирования процесса причинения ущерба. Оценка величины ущерба. Классификация

методов оценки ущерба. Модели оценки ущерба: расчет рассеивания вредных веществ, факторы поражения. Методы расчета степени риска. Шкала величины риска. Двух и трехфакторные модели расчета величины риска. Статистические, вероятностно-статистические, экспертные методы расчета степени риска. Приемлемость риска. Карта рисков. Матрица рисков. Категории рисков.

Продолжительность занятия – 4/1 ч.

3. Указания по проведению лабораторного практикума

Не предусмотрены учебным планом.

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

Таблица 1

	Наименование блока (раздела) дисциплины	Виды СРС
	Понятие и сущность риска.	Самостоятельное изучение темы, подготовка рефератов, докладов, письменных работ. Примерная тематика рефератов (докладов, письменных работ): вероятностный метод, построение дерева решений, метод сценариев, анализ чувствительности, учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости, имитационное моделирование
	Системный анализ и моделирование систем и процессов	Самостоятельное изучение темы, подготовка рефератов, докладов, письменных работ. Примерная тематика рефератов (докладов, письменных работ): построение дерева решений, метод сценариев, учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости, вероятностный метод, анализ чувствительности, имитационное моделирование

	Идентификация рисков	Самостоятельное изучение темы, подготовка рефератов, докладов, письменных работ. Примерная тематика рефератов (докладов, письменных работ): методы локализации рисков, методы компенсации рисков, методы уклонения от рисков, методы диверсификации рисков
	Анализ и оценка рисков.	Самостоятельное изучение темы, подготовка рефератов, докладов, письменных работ. Примерная тематика рефератов (докладов, письменных работ): методы уклонения от рисков, методы диверсификации рисков, методы компенсации рисков, методы локализации рисков, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов, закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод

5. Указания по выполнению контрольных работ

5.1. Требования к структуре.

Контрольная работа должна иметь следующую структуру: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список использованной литературы.

5.2. Требования к содержанию (основной части).

Во введении обосновывается актуальность темы, цель, задачи и методы исследования.

Основная часть работы должна включать основные понятия, относящиеся к выбранной теме, раскрывать взаимосвязь между ними и содержать актуальную современную информацию.

Приветствуется иллюстрация содержания работы таблицами, графическим материалов (рисунками, схемами и т.п.).

Необходимо давать ссылки на используемую Вами литературу.

В заключении делаются обобщающие выводы о проделанной работе.

Все разделы домашней работы должны быть изложены в строгой логической последовательности и взаимосвязаны между собой.

5.3. Требования к оформлению.

Объем контрольной работы должен быть в пределах 12-15 страниц формата А4, напечатанного с одной стороны текста (межстрочный интервал 1,5, шрифт TimesNewRoman). Страницы работы сшиваются в папке «скоросшивателе» или переплетаются.

5.4. Темы контрольной работы.

Выбор темы контрольной работы осуществляется по номеру зачетной книжки студента и представляют собой доклады по нижеприведенным темам.

Тематика письменных контрольных работ (докладов)

1. Зарубежная практика управления рисками.
2. Неопределенность и риск проектов.
3. Эволюция взглядов на роль менеджера по риску.
4. Хеджирование как способ страхования ценового риска.
5. Управление валютным риском в деятельности организации.
6. Оценка риска с применением экспертных методов.
7. Аутсорсинг как способ распределения финансового риска.
8. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
9. Инструментарий управления риском предприятия.
10. Международный опыт риск-менеджмента в производственной сфере.
11. Конфликты интересов при банкротстве.
12. Суть концепции приемлемого риска и его роль в хозяйственной практике.
13. Управление риском как способ повышения конкурентоспособности организации.
14. Механизмы нейтрализации рисков.
15. Анализ факторов, влияющих на уровень рисков предприятия.
16. Принятия решений в условиях неопределенности и риска.
17. Страхование как инструмент управления рисками предприятия.

Контрольная работа должна быть своевременно представлена преподавателю. Неудовлетворительная работа возвращается студенту для исправления недостатков и устранения замечаний.

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

Основная литература:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст

: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

2. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н.А. Казакова. — Москва : ИНФРА-М, 2020.
— 208 с. — <http://znanium.com/bookread2.php?book=1044244>
3. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : курс лекций / С. А. Деревяшкин. - Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. - 74 с. - ISBN 978-5-8158-2097-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1871031> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
4. Анализ и оценка рисков : методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / сост. Е.В. Савенкова. - Москва : МПГУ, 2018. - 24 с. - ISBN 978-5-4263-0652-3.
- Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1342198> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

Рекомендуемая литература:

5. Экономический анализ : учебник / А.Е. Суглобов Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 439 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).
<http://znanium.com/bookread2.php?book=851185>
6. Финансы : учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 336 с. (Бакалавриат) - Текст : электронный. <http://znanium.com/bookread2.php?book=1048794>
7. Предпринимательство : учебник / М.Г. Лапуста. — Изд. испр. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 384 с. + Доп. Материалы <http://znanium.com/bookread2.php?book=1002467>
8. Экономический анализ : учеб. пособие / О.А. Александров. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 179 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). <http://znanium.com/bookread2.php?book=906427>
9. Моделирование управленческих решений в сфере экономики в условиях неопределенности : монография / И. И. Белолипец, С. А. Горбатков, А. Н. Романов, С. А. Фархиева ; под ред. А. Н. Романова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 299 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-010269-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1429037> (дата обращения: 17.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

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

Интернет-ресурсы:

12. Издательский дом «Гребенников» - <http://grebennikon.ru>
13. Журнал «Вопросы экономики» - www.vopreco.ru
14. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – www.gks.ru
15. www.government.ru (Правительство Российской Федерации).
16. www.rbc.ru (агентство РБК).
17. www.finam.ru (сайт инвестиционной компании ФИНАМ).
18. www.gks.ru (Федеральная служба государственной статистики РФ).
19. www.minfin.ru (Министерство финансов Российской Федерации).
20. www.cbr.ru (ЦБ РФ).
21. www.exin.ru (Экспертный институт, РФ).
22. www.eeg.ru (Экономическая экспертная группа, РФ).
23. www.rts.ru (РТС).
24. www.LondonStockExchange.com (Лондонская биржа).
25. www.rmmagazine.com (сайт журнала Risk management).
26. www.aeaweb.org (сайт Американской экономической ассоциации).
27. <http://www.ssrn.com> — The Social Science Research Network (*SSRN*) — сайт, созданный рядом ведущих экономистов мира, на котором публикуются предварительные результаты научных исследований (*working papers*) по всем разделам экономической науки.
28. <http://www.nber.com> — сайт Национального бюро экономических исследований США. На нем публикуются препринты высокого качества по экономике.
29. <http://www.bis.org/> — название этого сайта образовано начальными буквами от
30. <http://search.ebscohost.com/> — Электронные ресурсы компании EBSCO Publishing. Пользователи НГУ имеют доступ к БД Academic Search Complete, которая содержит более 8 500 полных текстов периодических изданий, в том числе и по менеджменту. База данных *Business Source Premier* содержит полные тексты более чем 2 300 журналов и полные тексты статей из более чем 1 100 рецензируемых изданий.
31. <http://link.springer.com> — Пользователи НГУ могут ознакомиться с полными текстами более чем 300 тыс. статей из научных журналов издательства Springer.
32. <http://www.sciencedirect.com/science/journal> — доступ к полным текстам авторитетных научных журналов издательства Elsevier, в том числе по экономике и менеджменту.
33. <http://www.jstor.org/> — пользователи НГУ имеют возможность работать с 17 предметными коллекциями JSTOR, содержащей архивные версии ряда научных журналов (в том числе по экономике и менеджменту, среди них ряд статей по управлению рисками).
34. <http://www.tandfonline.com/> — Taylor & Francis Group — доступ к 248 научным журналам по экономике, финансам и бизнесу этой

издательской группы.

35. <http://online.sagepub.com/> — издательская группа SAGE. В разделе Management & Organization Studies для пользователей НГУ имеется возможность ознакомиться с полными текстами статей из 84 научных журналов.
36. <http://www.oxfordjournals.org/en/> — Oxford University Press издает более 260 авторитетных журналов широкого тематического спектра. Среди них ряд журналов, относящихся к экономике и менеджменту.
37. <http://journals.cambridge.org/> — Cambridge University Press — пользователи НГУ могут ознакомиться с полными текстами статей и 28 авторитетных научных журналов по экономике и 13 журналов по менеджменту.