

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ

Проректор  
по образовательной деятельности

А.А.Панфилов

« 02 » 09 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

(наименование дисциплины)

Специальность подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация подготовки «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования специалитет

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зач ет с оценкой)
5	4/144	18	18		108	зачет с оценкой, КР
Итого	4/144	18	18		108	зачет с оценкой, КР

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» является овладение студентами методами выявления, оценки, прогнозирования и минимизации рисков.

Задачами дисциплины являются:

- овладение теоретическими основами дисциплины;
- освоение навыками оценки уровня рисков социально-экономических систем;
- овладение навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков
- приобретение способности анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к обязательной части.

Пререквизиты дисциплины: «Основы микро-и макроэкономики», «Статистическое моделирование и прогнозирование».

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ПСК-3 - способность анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности	<i>Частичное освоение компетенции</i>	Знать: типовые методики для анализа рисков и их величины в целях экономической безопасности; Уметь: анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности; Владеть: способностью анализировать риски и оценивать их в целях экономической безопасности;
ПК-43 - способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	<i>Частичное освоение компетенции</i>	Знать: методы принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков; Уметь: принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев эффективности, рисков; Владеть: способностью принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков.

## 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Общие положения теории рисков	5	1-2	2	2		10	4/100%	
2	Управление рисками	5	3-4	2	2		20	4/100%	
3	Страхование риска	5	5-8	4	4		20	8/100%	Рейтинг-контроль №1



4	Хеджирование	5	9-10	2	2		20	4/100%	Рейтинг-контроль №2
5	Оценка, анализ и прогнозирование риска	5	11-18	8	8		38	16/100%	Рейтинг-контроль №3
Всего за 5 семестр:				18	18		108	36/100%	Зачет с оценкой, КР
Наличие в дисциплине КП/КР					+				+
Итого по дисциплине				18	18		108	36/100%	Зачет с оценкой, КР

#### Содержание лекционных занятий по дисциплине

**Тема 1.** Общие положения теории рисков: риск: основные этапы становления теории; понятие риска, его функции; виды рисков.

**Тема 2.** Управление рисками: система управления рисками; принципы риск-менеджмента; функции риск-менеджмента; организация системы риск-менеджмента на предприятии; задачи и процесс управления рисками; этапы организации риск-менеджмента; внешние и внутренние факторы системы управления рисками.

**Тема 3.** Страхование риска: сущность страхования; основные характеристики страховых контрактов; страховой контракт; плюсы и минусы страхования.

**Тема 4.** Хеджирование: форвардные и фьючерсные контракты; хеджирование валютного риска с помощью свопа; опционы; модель хеджирования; лимитирование; самострахование.

**Тема 5.** Оценка, анализ и прогнозирование риска: качественные методы; количественные методы; статистический метод; кривая Лоренца и коэффициент Джинни; анализ целесообразности (уместности) затрат; метод аналогий; аналитические методы оценки риска; метод сценариев и метод дерева решений; дерево решений; метод имитационного моделирования; метод Z-модель (модель Альтмана); шкала риска; картографирование рисков.

#### Содержание практических занятий по дисциплине

**Тема 1.** Общие положения теории рисков:

- риск: основные этапы становления теории;
- понятие риска, его функции;
- виды рисков.

**Тема 2.** Управление рисками:

- система управления рисками; принципы риск-менеджмента;
- функции риск-менеджмента;
- организация системы риск-менеджмента на предприятии;
- задачи и процесс управления рисками;
- этапы организации риск-менеджмента; внешние и внутренние факторы системы управления рисками.

**Тема 3.** Страхование риска:

- сущность страхования;
- основные характеристики страховых контрактов;
- страховой контракт;
- плюсы и минусы страхования.

**Тема 4.** Хеджирование:

- форвардные и фьючерсные контракты;
- хеджирование валютного риска с помощью свопа;
- опционы;
- модель хеджирования;
- лимитирование;
- самострахование (резервирование).

**Тема 5.** Оценка, анализ и прогнозирование риска:

- качественные методы;
- количественные методы;
- статистический метод;
- кривая Лоренца и коэффициент Джинни;
- анализ целесообразности (уместности) затрат;
- метод аналогий; аналитические методы оценки риска;
- метод сценариев и метод дерева решений;
- дерево решений;

- метод имитационного моделирования;
- метод Z-модель (модель Альтмана);
- шкала риска;
- картографирование рисков.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В преподавании дисциплины «Оценка рисков» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

Интерактивная лекция (тема 1,2,3,4,5);

Работа в малых группах (тема 3,5);

Групповая дискуссия (тема 3,4,5);

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

### **Текущий контроль успеваемости**

#### **Вопросы к рейтинг-контролю №1**

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков.

#### **Вопросы к рейтинг-контролю №2**

1. SWOT-анализ
2. Вопросники и экспертный лист
3. Роза рисков и спираль рисков
4. Метод Дельфи
5. Статистические методы оценки рисков.

#### **Вопросы к рейтинг-контролю №3**

1. Построение сложных распределений вероятностей и метод аналогий
2. Имитационное моделирование
3. Построение кривой риска
4. Построение матрицы платежей
5. Нормативные методы оценки рисков

### **Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет с оценкой)**

#### **Вопросы к зачету с оценкой**

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков
6. SWOT-анализ
7. Вопросники
8. Экспертный лист
9. Роза рисков
10. Спираль рисков
11. Метод Дельфи
12. Статистические методы оценки рисков
13. Построение сложных распределений вероятностей
14. Метод аналогий
15. Имитационное моделирование
16. Построение кривой риска



17. Построение матрицы платежей
18. Метод критических значений
19. Анализ финансового состояния
20. Анализ эффективности
21. Анализ чувствительности
22. Анализ точки безубыточности
23. Анализ сценариев

### **Самостоятельная работа студентов**

**Тема 1.** Общие положения теории рисков: риск:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 2.** Управление рисками:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 3.** Страхование риска:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 4.** Хеджирование:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 5.** Оценка, анализ и прогнозирование риска:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

### **Примерная тематика курсовых работ**

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике рискменеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
10. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
11. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
12. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
13. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
14. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
15. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
16. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
17. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.



18. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
19. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
20. Политические риски.
21. Техногенные риски.
22. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
23. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
24. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.

### **Специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья**

В соответствии с Положением «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным Приказом ВлГУ, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной и итоговой аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривается:

- замена устного ответа на письменный ответ при сдаче зачета;
- увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на зачете;
- при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **7.1. Книгообеспеченность**

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
<b>Основная литература*</b>			
Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 256с..	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1019768">http://znanium.com/catalog/product/1019768</a>
Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 125 с.	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/923930">http://znanium.com/catalog/product/923930</a>



Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В. Д. Андреев. - М. : Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/999891">http://znanium.com/catalog/product/999891</a>
<b>Дополнительная литература</b>			
Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1006768">http://znanium.com/catalog/product/1006768</a>
Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса : монография / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова ; под ред. проф. Н.А. Казаковой. - 2-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. - 234 с.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1010676">http://znanium.com/catalog/product/1010676</a>
Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с.	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/940810">http://znanium.com/catalog/product/940810</a>
Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/339372">http://znanium.com/catalog/product/339372</a>
Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., - 3-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2	2017		<a href="http://znanium.com/catalog/product/415224">http://znanium.com/catalog/product/415224</a>

## 7.2. Периодические издания

1. Журнал «Проблемы анализа риска» (Режим доступа: <https://www.risk-journal.com/jour>)
2. Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент» (Режим доступа: <https://www.jsdrm.ru/jour/>)
3. Журнал «Управление финансовыми рисками» (Режим доступа: <https://www.grebennikoff.ru/product/23/>)
4. Журнал «Проблемы теории и практики управления» (Режим доступа: <https://uptp.ru/>)
5. Журнал «Риск-менеджмент в кредитной организации» (Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/r/>)

## 7.3. Интернет-ресурсы

1. [www.rtn.ru](http://www.rtn.ru) - Российская сеть трансфера технологий
2. [www.cfm.ru](http://www.cfm.ru) - сайт, посвященный проблемам управления
3. [www.expert.ru](http://www.expert.ru) - аналитический портал
4. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - нормативная литература
5. [www.rusfund.ru](http://www.rusfund.ru) - портал инвестиционных фондов РФ


## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Практические работы проводятся в ауд 101-6, 102-6, 107-6.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: Windows, Microsoft Office.

Рабочую программу составил кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика инноваций и финансы»

Грачев Сергей Александрович

  
(подпись)

Рецензент

(представитель работодателя)

ком. директор ООО «Старт 33»   
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика инноваций и финансов»

Протокол № 1 от 02.09.20 года

Заведующий кафедрой д.э.н, профессор Доничев Олег Александрович

  
(подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Протокол № 1 от 02.09.20 года

Председатель комиссии д.э.н, профессор Доничев Олег Александрович

  
(подпись)



**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2020/2021 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 02.09.20 года.

Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на 2021/2022 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.05.2021 года.

Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

в рабочую программу дисциплины

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

образовательной программы специальности подготовки 38.05.01 «Экономическая  
безопасность», специализации: «Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности» (специалитет)

Номер измене ния	Внесены изменения в части/разделы рабочей программы	Исполнитель ФИО	Основание (номер и дата протокола заседания кафедры)
1	<p>7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</p> <p>7.1. Книгообеспеченность</p> <p>Основная литература:</p> <p>1. 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: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1429037">https://znanium.com/catalog/product/1429037</a></p> <p>2. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 304 с. - ISBN 978-5-91768-980-7. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1079226">https://znanium.com/catalog/product/1079226</a></p>	Грачев СА	Протокол заседания кафедры ЭИиФ №1 30.08.2021 г.
2	<p>7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</p> <p>7.3. Интернет-ресурсы</p> <p>Он-лайн курс «Управление рисками» <a href="https://openedu.ru/course/msu/RISKMENT/">https://openedu.ru/course/msu/RISKMENT/</a></p>	Грачев СА	Протокол заседания кафедры ЭИиФ №1 30.08.2021 г.

Заведующий кафедрой



Доничев О.А.

Подпись

ФИО