

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



А.А.Панфилов

« 21 » февраля 2017 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 промежуточного контроля (экз./зачет)
5	5 /180	36	54	-	90	Зачет с оценкой КР
Итого	5 /180	36	54	-	90	Зачет с оценкой КР

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины является получение студентами представления об общей теории управления рисками, методами их выявления, оценки, прогнозирования и минимизации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части дисциплин.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: владение методами статистического анализа, знание основ математического моделирования, владение методами табличного и графического представления информации.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин: «Экономика организации (предприятия)», «Статистика» и формирует базу для изучения таких дисциплин, как «Бизнес-планирование», «Экспертиза и оценка инновационно-инвестиционных проектов».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

- ПК-40 способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы
- ПК-43 способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов
- ПСК-3 способностью анализировать риски и оценивать их величину в целях экономической безопасности

Основной целью дисциплины является достижение следующих образовательных результатов:

Обучающийся должен:

Знать:

- способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-43);
- способы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3).

Уметь:

- оценивать возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- осуществлять экспертной оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3);

Владеть:

- навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности (ПК-40);
- методами принятия эффективных управленческих решений (ПК-43);
- методами экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера (ПСК-3).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы, 180 часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр		Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
		Неделя семестра		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР			
1	Основные понятия и природа возникновения риска	5	1-3	6	8				16		14/100%	
2	Классификация рисков	5	4-6	6	8				16		14/100%	Рейтинг-контроль №1
3	Риск в бизнес-планировании и бюджетировании	5	7-9	6	8				16		14/100%	
4	Риск-менеджмент	5	10-	6	8				16		14/100%	Рейтинг-контроль №2
5	Методы анализа, оценки и прогнозирования рисков	5	13-18	12	30				16		30/71%	Рейтинг-контроль №3
Всего				36	54				90		86/96%	Зачет с оценкой

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Программой курса предусматривается проведение лекционных, практических занятий, текущего и итогового контроля работы студентов. При изучении данной дисциплины необходимо также самостоятельное изучение обучающимися литературы с обязательным изучением теоретических вопросов и решением практических задач.

Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Практические занятия проводятся в форме решения ситуационных задач, дискуссий по темам, выданным для опережающей самостоятельной работы.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- самостоятельная работа – подготовка докладов. Студентам необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу по

предлагаемым для рассмотрения темам, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы.

При преподавании дисциплины обобщены достижения зарубежной и отечественной науки в теории и практики управления рисками.

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

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ФГБОУ ВО ВлГУ.

Текущий контроль проходит в форме рейтинг-контролей.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «Оценка рисков» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. Промежуточная аттестация проходит в форме зачета, который включает в себя ответы на теоретические вопросы.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №1

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №2

1. Методы снижения степени риска.
2. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
3. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
4. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
5. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
6. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
7. Понятия систематического и несистематического рисков.
8. Методы снижения систематического риска.
9. Несистематический риск и способы его снижения.
10. Самострахование как способ снижения риска.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №3

1. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
2. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
3. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
4. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
5. Основные стратегии хеджирования.
6. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
7. Хеджирование с помощью опционов.
8. Хеджирование с использованием свопов.
9. Вероятностные критерии степени риска.
10. Количественные методы измерения финансовых рисков

Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.
11. Методы снижения степени риска.
12. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
13. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
14. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
15. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
16. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
17. Понятия систематического и несистематического рисков.
18. Методы снижения систематического риска.
19. Несистематический риск и способы его снижения.
20. Самострахование как способ снижения риска.
21. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
22. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
23. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
24. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
25. Основные стратегии хеджирования.
26. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Хеджирование с использованием свопов.
29. Вероятностные критерии степени риска.
30. Количественные методы измерения финансовых рисков.
31. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
32. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
33. Риск и доходность финансовых активов.

Примерная тематика курсовых работ

1. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
2. Портфельные риски и как механизм их нейтрализации.
3. Бета- и альфа-анализ ценных бумаг.
4. Выявление и согласование предпочтений по риску.
5. Доходность и волатильность финансовых активов.
6. Риск как объективная реальность и ее субъективное восприятие.
7. Система банковских рисков.
8. Роль риск-менеджера в современном бизнесе.

Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада.

Примерная тематика докладов

1. Коммерческий риск как финансовая категория.
2. Основные виды финансовых рисков.
3. Место риска в инвестировании капитала.
4. Способы оценки степени риска.

5. Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии.
6. Страхование как основной прием риск-менеджмента.
7. Диверсификация капитала как способ снижения рисков.
8. Финансовые инструменты снижения рисков.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / Воробьев С. Н. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019876.html>)
2. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021701.html>)
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>)

б) дополнительная литература:

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Балдин К. В. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394022562.html>)
2. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>)
3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>)
4. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс]: Учеб. пособие / Селюков В.К. - М.: Издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2008. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785703832059.html>)

в) периодические издания:

1. Вопросы экономики. Журнал. (ВлГУ)
2. Менеджмент в России и за рубежом. Журнал. (ВлГУ)
3. Менеджмент сегодня. Журнал.
4. Проблемы теории и практики управления. Журнал.

г) интернет-ресурсы:

1. www.cfin.ru - сайт, посвященный проблемам управления
2. www.expert.ru - аналитический портал
3. www.garant.ru - нормативная литература
4. www.rusfund.ru - портал инвестиционных фондов РФ

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные занятия:

- а. комплект электронных презентаций;
- б. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- с. ноутбук

Практические занятия:

- а. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- б. ноутбук

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Грачев С.А.


(ФИО, подпись)

Рецензент

(представитель работодателя) Коммерческий директор ОАО «ВТГФ» Гуров И.А.

(место работы, должность, ФИО, подпись)



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление инвестициями и инновациями»

Протокол № 18 от 16.02.17 года

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор О.А. Доничев


(ФИО, подпись)

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

Протокол № 1 от 21.02.17 года

Председатель комиссии д.э.н., профессор О.А. Доничев


(ФИО, подпись)