

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

« 26 » 08 20 19 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 заочная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зач ет с оценкой)
8	4/144	4	6		134	зачет с оценкой, КР
Итого	4/144	4	6		134	зачет с оценкой, КР

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой 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 величину в целях экономической безопасности;
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	<i>Частичное освоение компетенции</i>	Знать: методы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности; Уметь: осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; Владеть: способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой 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 социально-экономической 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	8	1-2	2			20	2/100%	
2	Управление рисками	8	3-4	2			30	2/100%	
3	Страхование риска	8	5-8		2		30	2/100%	Рейтинг-контроль №1
4	Хеджирование	8	9-10		2		20	2/100%	Рейтинг-контроль №2
5	Оценка, анализ и прогнозирование риска	8	11-18		2		34	2/100%	Рейтинг-контроль №3
Всего за 8 семестр:				4	6		134	10/100%	Зачет с оценкой
Наличие в дисциплине КП/КР					+				
Итого по дисциплине				4	6		134	10/100%	Зачет с оценкой

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 (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.

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);

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
Основная литература*			
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		http://znanium.com/catalog/product/1019768
Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 125 с.	2018		http://znanium.com/catalog/product/923930
Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В. Д. Андреев. - М. : Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с.	2019		http://znanium.com/catalog/product/999891
Дополнительная литература			
Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019.	2019		http://znanium.com/catalog/product/1006768
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		http://znanium.com/catalog/product/1010676 6
Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с.	2018		http://znanium.com/catalog/product/940810
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		http://znanium.com/catalog/product/339372
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		http://znanium.com/catalog/product/415224

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://uftp.ru/>)
5. Журнал «Риск-менеджмент в кредитной организации» (Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/r/>)

7.3. Интернет-ресурсы

1. www.rtn.ru - Российская сеть трансфера технологий
2. www.cfm.ru - сайт, посвященный проблемам управления
3. www.expert.ru - аналитический портал
4. www.garant.ru - нормативная литература
5. 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 финансов»

Грачев Сергей Александрович


(подпись)

Рецензент

(представитель работодателя)

мен. директор ООО «Старт 33» А.П. Меркулов
(место работы, должность, ФИО, подпись)

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

Протокол № 1 от 28.08.19 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 26.08.19 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 № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 2022/2023 учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____