

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.Б.27 ОЦЕНКА РИСКОВ

**Автор:** к.э.н., старший преподаватель кафедры Экономики и финансов С.А.Бондарева

**Код и наименование направления подготовки, профиля:** 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная, заочная

**Цель освоения дисциплины:** сформировать компетенции ПК ОС-55 Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности, ПСК-2 Способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

### План курса:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Неопределенность и риск в экономике	Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Функции риска в экономике. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Факторы риска. Влияние факторов на способ выбора варианта решения. Формы проявления рисков, результаты реализации рисков. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.
Тема 2	Сущность и элементы экономической безопасности предприятия	Цели и принципы обеспечения экономической безопасности предприятия. Критерии и показатели экономической безопасности предприятия. Уровень экономической безопасности предприятия. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия. Информационная безопасность предприятия. Техничко-технологическая безопасность предприятия. Кадровая и интеллектуальная составляющая экономической безопасности предприятия. (организации). Корпоративные ресурсы предприятия, обеспечивающие его экономическую безопасность. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия. Методологические основы диагностики кризисных ситуаций на предприятии. Мониторинг факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности предприятия и кризисные ситуации на предприятии. Службы экономической безопасности на предприятии.
Тема 3	Виды рисков	Классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Постоянные риски, краткосрочные и долгосрочные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения. Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков. Сущность и виды финансовых рисков. Сущность и виды инвестиционных рисков. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 4	Методы управления рисками	Технология (процесс) управления рисками. Основные процедуры в рамках управления рисками. Определение цели управления риском. Выявление факторов риска. Идентификация факторов риска. Выбор показателей и оценка риска. Анализ полученных вариантов принятия решений. Выбор стратегии и тактики управления риском. Выбор метода и мер по управлению риском. Учет психологических аспектов принятия рискованных решений. Разработка программы действий по снижению риска. Организация выполнения намеченной программы. Оценка и анализ результатов рискованного решения. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Основные меры и условия применения методов. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.
Тема 5	Анализ и оценка рисков	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Метод оценки хозяйственных рисков по аналогии. Особенности статистического метода диагностики рисков. Особенности метода экспертных оценок. Методы, базирующиеся на имеющейся и новой информации. Математические модели оценки рисков. Определение вероятности реализации риска. Возможность применения различных методов оценки для разных видов рисков. Взаимодополняемость качественного и количественного анализа. Комплексные методы оценки рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Порядок определения потенциала эффективности предприятия. Кредитоспособность организации. Платежеспособность организации. Основные признаки несостоятельности (банкротства) предприятия
Тема 6	Прогнозирование рисков в деятельности компании	Методы стратегического анализа в прогнозировании факторов риска. Бостонская матрица. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой анализ. SWOT-анализ. Методы анализа внешней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ «слепых» зон, анализ покупателей, анализ покупательской ценности. Анализ конкурентов. Анализ индивидуальных характеристик конкурентов. Методы анализа внутренней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ вектора роста. Анализ жизненного цикла продукции. Анализ жизненного цикла технологии. Патентный анализ. Анализ финансовых показателей. Модели комплексной балльной оценки финансового состояния. Модели рейтингового финансового состояния. Дискриминантные факторные модели.
Тема 7	Организация риск-менеджмента в компании	Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура. Риск-менеджер: проблемы подготовки и организация работы. Риск-менеджмент: перспективы развития в предпринимательстве.
Тема 8	Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности	Сущность производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Управление рисками в производственной деятельности: прогнозирование рисков, оценка факторов риска, анализ и оценка рисков, организация риск-менеджмента на производстве. Управление рисками в сфере реализации товаров и услуг. Риск-менеджмент в торговой деятельности. Риск-менеджмент в туристической деятельности. Риск-менеджмент в гостиничном и ресторанном бизнесе. Риск-менеджмент в торговой деятельности. Риск-менеджмент в транспортных компаниях. Риск-менеджмент в сфере образования и здравоохранения. Управление рисками на финансовом рынке. Международная и отечественная практика классификации рисков финансовой деятельности. Методы оценки рисков финансового рынка. Оценка рисков инвестиционного проекта. Требования к системе риск-менеджмента в сфере финансовой деятельности. Понятие и сущность банковских рисков. Проблемы учета, управления и регулирования. Методы оценки банковских рисков. Принципы управления кредитным и процентным рисками. Отечественная и зарубежная практика управления банковскими рисками. Понятие и сущность рисков в страховой и инвестиционной деятельности.

### Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

Дисциплина Б1.Б.27 «Оценка рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК ОС-55	Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	ПК ОС-55.2	Способность выбрать методы и инструменты управления рисками на основе их идентификации и оценки
ПСК-2	Способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	ПСК – 2.3	Способность идентификации и оценки рисков экономической безопасности организации (публичного образования)

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Обеспечение эффективной работы системы управления рисками/ разработка системы управления рисками (Проф. стандарт «Специалист по управлению рисками», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 07 сентября 2015 г. N 591н)	ПК ОС-55.2	На уровне знаний: – назвать методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков; определить уровень рисков; подготовить карту рисков; определить методы и инструменты управления рисками
		На уровне умений: – идентифицировать и оценить риски с использованием типовых методик.
		На уровне навыков: – выбрать методы и инструменты управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки.
Обеспечение эффективной работы системы управления рисками/ внедрение системы управления рисками (Проф. стандарт «Специалист по управлению рисками», утв. Приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 07.09.2015 № 591н)	ПСК – 2.3	На уровне знаний: – дать определение следующим понятиям: экономические риски, факторный анализ, уровень риска, допустимый риск, критический риск, катастрофический риск
		На уровне умений: – выявить факторы экономических рисков
		На уровне навыков: – использовать качественный и количественный анализ рисков, оценить их влияния на обеспечение экономической безопасности

В ходе реализации дисциплины Б1.Б.27 «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
<b>Очная форма</b>		
Тема 1	Неопределенность и риск в экономике	Устный опрос
Тема 2	Сущность и элементы экономической безопасности предприятия	Устный опрос
Тема 3	Виды рисков	Устный опрос
Тема 4	Методы управления рисками	Устный опрос
Тема 5	Анализ и оценка рисков	Устный опрос, решение задач
Тема 6	Прогнозирование рисков в деятельности компании	Устный опрос
Тема 7	Организация риск-менеджмента в компании	Устный опрос
Тема 8	Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности	Устный опрос, письменный тест

Заочная форма		
Тема 1	Неопределенность и риск в экономике	Проверка реферата
Тема 2	Сущность и элементы экономической безопасности предприятия	Устный опрос
Тема 3	Виды рисков	Устный опрос
Тема 4	Методы управления рисками	Устный опрос
Тема 5	Анализ и оценка рисков	Устный опрос, решение задач
Тема 6	Прогнозирование рисков в деятельности компании	Устный опрос
Тема 7	Организация риск-менеджмента в компании	Проверка реферата
Тема 8	Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности	Устный опрос, письменный тест

**Форма промежуточной аттестации:** экзамен в форме устного опроса по выбранному билету

**Основная литература:**

1. Вяткин, В. Н. Гамза В. А., Маевский Ф. В. Риск-менеджмент : учебник. — М. Издательство Юрайт, 2016. — 353 с. Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/394275>

2. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс]: учебник.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015— 880 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52275>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю