

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

**Автор:** Д.э.н., доцент, профессор кафедры экономики и финансов Максимова И.В.

**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

### План курса:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Сущность и функции финансов. Управление финансами	Тема 1. Введение в дисциплину. Неопределенность и риск в экономике Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Индикаторы риска. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Чистые и спекулятивные риски. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Риск и убыток. Зоны риска. Объекты исследования рисков. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	Факторы риска. Классификация и идентификация факторов риска. Формы проявления рисков. Методы оценки риска: метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод структурированного интервью, метод контрольных листов, анализ воздействия на бизнес, структурированные или частично структурированные интервью, метод структурированного анализа (что если?), метод анализа воздействия на бизнес, метод анализа дерева решений, метод Монте-Карло, метод HAZOP, метод причинно-следственного анализа, анализ галстук-бабочка, метод индексов риска, метод анализа эффективности затрат, метод мультикритериального анализа.
Тема 3	Страновые риски	Понятие странового риска. Эволюция взглядов на сущность странового риска. Факторы, влияющие на появление странового риска. Качественная и количественная оценка странового риска
Тема 4	Отраслевые риски	Понятие отраслевого риска. Факторы отраслевого риска. Качественная и количественная оценка отраслевого риска.
Тема 5	Региональные риски	Понятие регионального риска. Факторы регионального риска. Качественная и количественная оценка регионального риска. Особенности оценки бюджетных рисков субъекта РФ.
Тема 6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	Риски в предпринимательской деятельности. Риски контрактов купли-продажи. Риски инвестиционных проектов. Безубыточность предприятия. Расчет точки безубыточности. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия. Методы оценки банкротства предприятия
Тема 7	Налоговые риски	Сущность налоговых рисков. Налоговая политика предприятия. Влияние налоговой политики предприятия на налоговые риски. Количественные и качественные методы оценки налоговых рисков
Тема 8	Биржевые риски	Сущность биржевых рисков. Факторы биржевых рисков. Виды ценных бумаг, обращающихся на фондовой бирже. Количественная и качественная оценка биржевых рисков. Прогноз стоимости ценных бумаг. Фундаментальный анализ. Технический анализ.
Тема 9	Банковские риски	Сущность и классификация банковских рисков. Риски ликвидности. Операционные риски. Валютные риски. Рыночные риски. Процентные риски. Кредитные риски. Оценка банковских рисков.
Тема 10	Риски в страховании	Сущность рисков в страховании. Страховой случай. Страховой тариф. Объекты страхования. Оценка ущерба. Факторы страховых рисков. Методы количественной и качественной оценки страховых рисков.

**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 выявлять и анализировать риски для прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности

**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	Характеризует порядок проведения оценки рисков Разрабатывает карту рисков Использует методы для идентификации рисков  Рассчитывает ущерб от возможного возникновения риска
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	Характеризует факторы рисков Осуществляет качественную и количественную оценку рисков

В ходе реализации дисциплины Б1.В.06 «Оценка рисков» используются следующие методы

текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
<b>Очная форма</b>		
Тема 1	Введение в дисциплину.	О, Э
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	О, З
Тема 3	Страновые риски	О, ДИ
Тема 4	Отраслевые риски	О
Тема 5	Региональные риски	О, ДИ
Тема 6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
Тема 7	Налоговые риски	О
Тема 8	Биржевые риски	О, ДИ
Тема 9	Банковские риски	О, ДИ
Тема 10	Риски в страховании	О, ДИ, Т
<b>Заочная форма</b>		
Тема 1	Введение в дисциплину.	О, Э
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	О, З
Тема 3	Страновые риски	О, ДИ
Тема 4	Отраслевые риски	О
Тема 5	Региональные риски	О, ДИ
Тема 6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
Тема 7	Налоговые риски	Р
Тема 8	Биржевые риски	Р
Тема 9	Банковские риски	О, ДИ
Тема 10	Риски в страховании	О, ДИ, Т

**Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена методом устного опроса**

**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