

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



Дорошенко Ю.А.

2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

Оценка и управление экономическими рисками

Специальность:

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация
Экономист

Форма обучения
очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра стратегического управления

Белгород – 2017

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 января 2017г. № 20
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2017 году.

Составитель (составители): к.э.н., доцент 04 (Г.З. Акимова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой стратегического управления

Заведующий кафедрой: д.э.н., профессор 09 (Ю.А. Дорошенко)

« 02 » 03 2017 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры стратегического управления

« 02 » 03 2017 г., протокол № 7/2

Заведующий кафедрой: д.э.н., профессор 09 (Ю.А. Дорошенко)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 10 » 03 2017 г., протокол № 7

Председатель: к.э.н., доцент Волына (В.В. Выборнова)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-32	Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность экономических рисков, цели, задачи и принципы анализа и оценки экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; – классификацию экономических рисков; – причины возникновения рисков ситуаций и возможные последствия. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку; – принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; – разрабатывать решения по управлению рисками с целью снижения угроз экономической безопасности; – составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методами качественной и количественной оценки рисков, методами экспертных оценок; методами оценки рисков инвестиционных проектов; – навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и выборе экономически рациональных решений по управлению рисками.
2	ПК-43	Способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – фундаментальные понятия и термины управления рисками деятельности, инструментарий управления рисками; – законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками организаций в процессе их деятельности; – основные подходы к оценке и управлению рисками в современных экономических условиях.

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
			<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать методы и инструменты управления рисками для принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов организации; – интерпретировать полученные результаты и проводить системную оценку принимаемого управленческого решения; – обосновывать выбор управленческих решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – терминологией, лексикой и логикой управления рисками и оценки рисков; – методами и правилами управления рисками с целью повышения эффективности предпринимательской деятельности; – методиками расчета экономических показателей и проведения оценки различных видов рисков и угроз экономической безопасности.
Профессиональные специальные			
3	ПСК-4	Способностью оценивать экономические риски и разрабатывать мероприятия по снижению или нейтрализации угроз экономической безопасности организации (региона, страны)	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен:</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономические риски, оказывающие влияние на уровень экономической безопасности организации (региона, страны); – особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; – анализировать информацию; обеспечивать объективность анализа информации; – определять уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта, отрасли, региона, страны; – выполнять анализ и разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации, снижению или нейтрализации угроз экономической безопасности организации (региона, страны); – прогнозировать развитие событий и их последствия;

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
			<ul style="list-style-type: none"> – формулировать выявленные закономерности и полученные результаты. Владеть: <ul style="list-style-type: none"> – современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; – методиками расчета экономических показателей и проведения оценки различных видов рисков и угроз экономической безопасности организации (региона, страны)

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины
1	Управление организацией (предприятием)
2	Статистика
3	Эконометрика
4	Экономика организации (предприятия)
5	Методы принятия управленческих решений
6	Экономическая безопасность
7	Управление инновациями

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины
1	Планирование обеспечения экономической безопасности
2	Управление стоимостью бизнеса
3	Макроэкономическое прогнозирование
4	Антикризисное управление
5	Стратегические аспекты экономической безопасности
6	Анализ эффективности инвестиционной деятельности и инвестиционной привлекательности микро- и мезосистем
7	Реинжиниринг бизнес-процессов

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зач. единиц, 216 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	216	216
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	68	68
лекции	34	34
лабораторные		
практические	34	34

Самостоятельная работа студентов, в том числе:	148	148
Курсовой проект		
Курсовая работа		
Расчетно-графическое задания	18	18
Индивидуальное домашнее задание		
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	94	94
Форма промежуточная аттестация (экзамен)	36	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 4 Семестр7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
I	Теоретическая концепция рисков и угроз в экономической безопасности				
1.	Понятие рисков и угроз в экономической безопасности	2	2		6
	Риск: понятие сущность, функции, социальный аспект риска, понятие рисков и угроз в экономической безопасности, понятие общего и экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Происхождение и причины возникновения рисков в экономической безопасности. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции рисков. Классическая и неоклассическая теории рисков. Основные проблемы в понимании и изучении риска, основные понятия, входящие в категорию риск, постулаты риска, основные функции экономического риска – регулирующая, аналитическая и защитная, проблемы риска и шанса, риска и опасности. Понятие угрозы в экономической безопасности Особенности рисков и угроз в экономической безопасности.				
2	Классификация рисков.	2	2		6
	Сущность классификации рисков. Основные принципы классификации рисков. Критерии классификации рисков: по уровням экономических отношений, по характеру последствий (чистые и спекулятивные риски), по				

	сфере возникновения (производственный, коммерческий и финансовый риски), по основной причине возникновения (природно-естественные, экологические, политические, транспортные, имущественные и торговые риски), по покупательной способности денег (инфляционный, дефляционный, валютный и риск ликвидности), по времени возникновения (ретроспективные, текущие и перспективные), по характеру учета (внешние риски - страновой риск, валютный риск, налоговый риск, риск форс-мажорных обстоятельств; внутренние риски - организационный риск, ресурсный риск, портфельный риск, кредитный риск, инновационный риск). Специальная классификация рисков в различных сферах деятельности и областях исследований.				
П	Методология управления риском.				
3	Основные методы и приемы управления рисками	4	4		8
	Понятие «управления рисками» и риск - менеджмент. Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование как метод управления рисками предприятия. Полное и частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления рисками. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления рисками. Хеджирование. Резервирование как метод управления рисками. Диверсификация как метод управления рисками. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический). Лимитирование как метод управления рисками. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска. Рисковая политика предприятия и лимитирование. Уклонение как метод управления рисками. Положительные и отрицательные стороны избежания риска. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.				
4	Современные модели управления рисками организации: COSO, FERMA, национальные стандарты риск-менеджмента.	2	2		8
	Цели созданияCOSO. Определение внутреннего контроля. МоделиCOSO. Интегрированная модель (IC). Обоснование роли интегрированного управления рисками(ERM). Модель управления рисками COSOERM. Взаимосвязь моделей COSOERM и COSOIC. Стандарты управления рисками Федерации европейских ассоциаций риск - менеджеров (FERMA). Используемая терминология. Процесс практического применения				

	риск - менеджмента. Организационная структура риск – менеджмента. Цель риск – менеджмента. Характеристики стандартов риск – менеджмента ведущих стран мира и России. Сравнительный анализ российских и зарубежных стандартов риск – менеджмента, их особенности и области применения.				
5	Организация системы управления рисками экономического субъекта.	2	2		8
	Историческое развитие системы управления риском предприятия (организации). Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия. Понятие и задачи регламента управления рисками. Регламент управления рисками как основа рискованной политики предприятия(организации). Активная рискованная политика предприятия: сущность, признаки. Пассивная рискованная политика предприятия: сущность, признаки. Принципы построения (проектирование и организация) системы управления рисками: интегрированность, непрерывность, расширенность.				
III	Методология анализа и оценки экономических рисков.				
6	Неопределенность в экономике.	2	2		8
	Понятие неопределенности. Неопределенность и информация, качественные характеристики информации, неопределенность и случайность, причины (природа) неопределенности и риска, классификация неопределенности, информационный, оценочный и ситуационно-управленческий подходы к разграничению понятий риска и неопределенности, характерные черты неопределенности, проявление неопределенности как риска, критическая неопределенность. Роль неопределенности в понятии риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы в оценке рисков. Методологические принципы:однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы:диссонансируемость, разновоспринимаемость, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость. Риск – аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков.				
7.	Качественные методы анализа рисков	4	4		8
	Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма,				

	метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко - ассоциативные методы. Литературно – фантастические аналогии. Концептуальные подходы.				
8	Количественные методы оценки рисков	4	4		12
	Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте – Карло. Стадии анализа риска пометоду Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода. Анализ целесообразности затрат.				
9.	Оценка риска предпринимательского проекта на основе метода предельного уровня затрат.	2	2		4
	Точка безубыточности и запас прочности как показатель степени риска хозяйственной деятельности предприятия. Определение точки безубыточности графически и аналитически. Расчет запаса прочности и индекса безопасности.				
10.	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска.	4	4		10
	Введение в риск – менеджмент проектов. Риск проекта. Риски и основные ограничения проекта. Риски и дополнительные факторы. Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.				
11.	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности.	4	4		10
	Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина), критерий крайнего оптимизма (максимакса), альфа-критерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса), критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.				
12.	Практические проблемы оценки рисков	2	2		6
	Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенно-				

	сти рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных и кредитных рисков. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.				
	Всего	34	34		94

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 7				
I	Теоретическая концепция рисков и угроз в экономической безопасности.	Терминология, основные понятия и определения рискологии. Категории риск и угроза в экономической безопасности. Особенности экономического риска.	2	2
		Общая классификация рисков. Специальная классификация рисков в различных сферах деятельности и областях исследований.	2	2
II	Методология управления риском.	Основные методы управления рисками, их характеристика.	2	2
		Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.	2	4
		Историческое развитие системы управления риском предприятия (организации). Система управления рисками организации на современном этапе.	2	2
		Современные модели управления рисками организации: COSO, FERMA, национальные стандарты риск-менеджмента.	2	4
III	Методология анализа и оценки экономических рисков.	Неопределенность в экономике.	2	4
		Качественные методы анализа рисков. Концептуальные подходы.	2	4
		Экспертные методы оценки рисков.	2	4
		Количественные методы оценки рисков. Статистические методы. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска.	2	4
		Количественные методы оценки рисков. Анализ чувствительности. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте – Карло. Стадии	2	6

		анализа риска по методу Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода. Анализ целесообразности затрат.		
		Оценка риска предпринимательского проекта на основе метода предельного уровня затрат.	2	4
		Введение в риск – менеджмент проектов. Риск проекта. Риски и основные ограничения проекта. Риски и дополнительные факторы.	2	2
		Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска.	2	4
		Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности.	2	4
		Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	2	4
		Практические проблемы оценки рисков	2	2
ИТОГО:			34	58

4.3.Содержание лабораторных занятий

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1.Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Теоретическая концепция рисков и угроз в экономической безопасности.	<ol style="list-style-type: none"> 1.Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска. 2. Понятие рисков и угроз в экономической безопасности. 3. Понятие общего и экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. 4. Происхождение и причины возникновения рисков в экономической безопасности. 5. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции рисков. 6. Классическая и неоклассическая теории рисков. 7. Основные функции экономического риска – регулирующая, аналитическая и защитная, проблемы риска и шанса, риска и опасности. 8. Особенности рисков и угроз в экономической безопасности. 9. Сущность классификации рисков. Основные принципы классификации рисков. 10.Критерии классификации рисков: по уровням

		<p>экономических отношений, по характеру последствий, по сфере возникновения.</p> <p>11. Критерии классификации рисков: по основной причине возникновения, по покупательной способности денег.</p> <p>12. Критерии классификации рисков: по времени возникновения, по характеру учета.</p> <p>13. Специальная классификация рисков в различных сферах деятельности и областях исследований.</p>
II	Методология управления риском.	<p>14. Понятие «управления рисками» и риск - менеджмент. Основные методы управления рисками, их характеристика.</p> <p>15. Страхование как метод управления рисками предприятия. Основные преимущества и недостатки страхования как метода управления рисками. Хеджирование.</p> <p>16. Резервирование как метод управления рисками.</p> <p>17. Диверсификация как метод управления рисками.</p> <p>18. Лимитирование как метод управления рисками. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска.</p> <p>19. Уклонение как метод управления рисками. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.</p> <p>20. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.</p> <p>21. Современные модели управления рисками организации. Цели создания COSO. Модели COSO.</p> <p>22. Интегрированная модель (IC). Обоснование роли интегрированного управления рисками (ERM).</p> <p>23. Модель управления рисками COSOERM. Взаимосвязь моделей COSOERM и COSOIC.</p> <p>24. Стандарты управления рисками Федерации европейских ассоциаций риск - менеджеров (FERMA).</p> <p>25. Процесс практического применения риск - менеджмента.</p> <p>26. Характеристики стандартов риск – менеджмента ведущих стран мира и России.</p> <p>27. Сравнительный анализ российских и зарубежных стандартов риск – менеджмента, их особенности и области применения.</p> <p>28. Историческое развитие системы управления риском предприятия (организации). Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия.</p> <p>29. Регламент управления рисками как основа рисковой политики предприятия(организации).</p>
III	Методология анализа и оценки экономических рисков.	<p>30. Понятие неопределенности. Неопределенность и информация, качественные характеристики информации, неопределенность и случайность, причины (природа) неопределённости и риска.</p>

		<p>31. Классификация неопределенности. Подходы к разграничению понятий риска и неопределенности.</p> <p>32. Роль неопределенности в понятии риска.</p> <p>33. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы в оценке рисков.</p> <p>34. Качественные методы анализа рисков.</p> <p>34. Экспертные методы оценки рисков.</p> <p>35. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола.</p> <p>36. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи.</p> <p>37. Историко - ассоциативные методы. Литературно – фантастические аналогии. Концептуальные подходы.</p> <p>38. Количественные методы оценки рисков.</p> <p>39. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.</p> <p>40. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.</p> <p>41. Разработка сценариев развития событий.</p> <p>42. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений.</p> <p>43. Метод Монте – Карло. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода.</p> <p>44. Анализ целесообразности затрат.</p> <p>45. Оценка риска предпринимательского проекта на основе метода предельного уровня затрат.</p> <p>46. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска.</p> <p>47. Введение в риск – менеджмент проектов. Риск проекта. Риски и основные ограничения проекта.</p> <p>48. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.</p> <p>49. Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности.</p> <p>50. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма, критерий крайнего оптимизма.</p> <p>51. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: альфа-критерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса).</p> <p>52. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.</p> <p>53. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий.</p> <p>54. Особенности рисков на международном уровне.</p>
--	--	---

		<p>55. Валютные риски. Способы страхования валютных и кредитных рисков. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.</p> <p>56. Межбанковские операции «СВОП».</p> <p>57. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере. Минимизация информационных рисков.</p>
--	--	---

5.2. Перечень тем курсовых работ, их краткое содержание и объем

Курсовые проекты (работы) учебным планом не предусмотрены.

5.3. Перечень расчетно-графических заданий

В соответствии с учебным планом специальности предполагается выполнение расчетно-графического задания (РГЗ).

Целью выполнения расчетно-графической работы является закрепление знаний теоретических основ и практики оценки и управления экономическими рисками. РГЗ состоит из двух частей: теоретической и практической.

Теоретическая часть работы предусматривает написание студентами реферативных ответов на теоретический вопрос на 10-15 страницах компьютерного текста формата А4.

Первая часть РГЗ выполняется на основе изучения специальной литературы, материалов периодической печати, Интернет-источников по проблемам оценки и управления экономическими рисками, а также данных официальной статистики и материалов конкретных предприятий (организаций).

Примерная тематика теоретической части РГЗ

1. Экономические риски, природа и сущность угроз экономической безопасности.
2. Цели, задачи и принципы анализа и оценки экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов
3. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Функции риска в экономике.
4. Классификация и характеристика рисков. Риски инвестиционного проекта.
5. Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска.
6. Особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.
7. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.
8. Характеристика отношения индивидов к риску. Индивиды, не склонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers). Модель выбора индивида в условиях неопределенности. Функция полезности дохода индивида.
9. Безрисковый эквивалент и премия за риск. Индексы неприятия риска Эрроу-Пратта.

10. Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, математическое ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации.
11. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм».
12. Метод экспертных оценок.
13. Метод аналогий.
14. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности.
15. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.
16. Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и управления рисками.
17. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками.
18. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками.
19. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.
20. Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации.
21. Оценка рисков инвестиционных проектов.
22. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.
23. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.
24. Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности.
25. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина), критерий крайнего оптимизма (максимакса), альфа-критерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса), критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.
26. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий.
27. Особенности рисков на международном уровне.
28. Валютные риски. Способы страхования валютных и кредитных рисков. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.
29. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере. Минимизация информационных рисков.
30. Современные модели управления рисками организации: COSO, FERMA, национальные стандарты риск-менеджмента.
31. Регламент управления рисками как основа рискованной политики предприятия(организации).

Выполнение практической части предусматривает решение задач по применению количественных методов оценки риска.

5.4.Перечень контрольных работ

Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.

6. Основная и дополнительная литература

6.1 Перечень основной литературы

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Смирнова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — 978-5-7410-1744-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>
2. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>
3. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2015. — 418 с. — 978-5-394-02256-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110.html>
4. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Кулешова. — 2-е изд. — Электрон.текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — 978-5-4332-0251-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>
5. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон.текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69853.html>

6.2 Перечень дополнительной литературы

1. Конституция Российской Федерации, М., «Юридическая литература», 2005.
2. Федеральный закон РФ от 30 ноября 1994 года № 51 «Гражданский кодекс РФ (часть первая)».(ред от 05.12.2017).
3. Федеральный закон РФ от 30 декабря 2001 года № 195 «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». (ред от 31.12.2017).
4. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и

- К, 2015. — 285 с. — 978-5-394-01380-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100.html>
5. Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : практикум / С.Н. Поздеева. — Электрон.текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — 978-5-9590-0927-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>

6.3 Перечень интернет ресурсов

1. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг: [http:// www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
2. Центр Макроэкономического краткосрочного прогнозирования: [http://www. forecast.ru](http://www.forecast.ru)
3. Официальный сайт ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru>
4. Общероссийская сеть распространения правовой информации «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
5. СПС ГАРАНТ: <http://www.garant.ru>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает аудитории для проведения лекционных и практических занятий, в том числе оборудованные видеопроекторными средствами для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, лингафонным оборудованием, имеющие выход в Интернет. Для проведения отдельных практических занятий по дисциплине используются компьютерные классы, оборудованные мультимедийными средствами обучения, выходом в Интернет и необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

Для самостоятельной работы студентов, предусмотренной учебным планом, используются электронно-библиотечная система, библиотечный фонд ВУЗа, компьютерные классы и мультимедийные средства.

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2018 /2019 учебный год.

Протокол № 10/2 заседания кафедры от «30» 05 2018г.

Заведующий кафедрой _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

Директор института _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Изменение рабочей программы без изменений.

Рабочая программа без изменений утверждена на 2019/2020 учебный год.

Протокол № 11 заседания кафедры от «06» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____  Ю.А. Дорошенко

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Изменение рабочей программы без изменений.

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020/2021 учебный год.

Протокол №10 заседания кафедры от «06» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой _____ Ю.А. Дорошенко

Директор института _____ Ю.А. Дорошенко