

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Линник Оксана Владимировна  
Должность: Руководитель СФТИ НИЯУ МИФИ  
Дата подписания: 12.10.2023 14:35:40  
Уникальный программный ключ:  
d85fa2f259a0913da9b08299985891736420181f

«УТВЕРЖДАЮ»  
Зам. руководителя по учебной  
и научно-методической работе  
\_\_\_\_\_ П.О.Румянцев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Оценка рисков**  
наименование дисциплины

Направление подготовки (специальность) 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «Экономист»

Квалификация (степень) выпускника \_\_\_\_\_ Специалист \_\_\_\_\_

Форма обучения \_\_\_\_\_ очная \_\_\_\_\_

г. Снежинск  
2021 г.

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В рыночной экономике предприятия функционируют в условиях неопределенности и риска, поэтому на сегодняшний день очень важно умение оценивать и управлять рисками хозяйствующего субъекта в условиях постоянно меняющихся факторов внешней среды.

**Цель изучения дисциплины «Оценка рисков»** является изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков, освоения практических навыков принятия решений в условиях риска и неопределенности.

**Задачи** дисциплины:

- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками;
- изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обоснования решений.

## 2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина относится к Блоку 1 Общепрофессионального модуля рабочего учебного плана специальности 38. 05. 01. «Экономическая безопасность». Изучение дисциплины осуществляется в седьмом семестре четвертого курса. Входными знаниями, необходимыми для освоения данной дисциплины, являются знания следующих дисциплин: «Математика», «Статистика», «Эконометрика»; умение осуществлять финансовые расчеты, использовать нормативные правовые документы для получения необходимой информации, владеть компьютерной программой Microsoft Excel.

Дисциплина «Оценка рисков» является необходимой для последующего освоения таких курсов, как «Стратегический менеджмент», «Бизнес-планирование», «Экономическая безопасность».

Усвоение дисциплины «Оценка рисков» способствует формированию системных знаний, умений и навыков в сфере профессиональной деятельности будущих специалистов, что обеспечивает высокий теоретический уровень и практическую направленность подготовки студентов в области экономической безопасности.

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ СТУДЕНТА, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ / ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИИ СТУДЕНТА ПО ЗАВЕРШЕНИИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков
ПК-5	Способен строить стандартные теоретические и эконометрические модели и проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
ПК-17	Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

#### 4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 кредитов, 216 часов.

№ п/п	Раздел учебной дисциплины	Нед е л и	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Текущий контроль успеваемости (неделя, форма)	Аттестация раздела (неделя, форма)	Максимальный балл за раздел *
			Лекции	Практ. занятия/ семинар	СРС			
<u>7</u> семестр								
1	Понятие риска и неопределенности. Классификация рисков	1-2	6	2	10	2 конспект	3 опрос	5
2	Основные положения современной теории рисков	2-3	6	4	10	3 опрос	5 опрос	5
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	5-6	4	6	10	6 ДЗ-1	7 контр_раб	7
4	Методы оценки рисков	6-11	14	18	10	11	11 реферат	10
5	Управление рисками	12-14	10	6	12	13 конспект	15 ответы	8
6	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	14-16	6	10	10	15 ДЗ-2	17 реферат	8
7	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	17-18	8	8	10	18 конспект	18 опрос	7
	Итого		54	54	72			50
...	Экзамен							50
	Итого за <u>7</u> семестр:							100

- 100 баллов за семестр, включая экзамен.

## Тематический план лекционных занятий по разделам

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лекционного занятия	Трудоемкость (час.)
1.	<b>Раздел 1</b>	<b>Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков</b>	<b>6</b>
2.	Тема 1	Риск и неопределенность - взаимосвязь и различие понятий	2
3.	Тема 2	Классификация и характеристика рисков	4
4.	<b>Раздел 2</b>	<b>Основные положения современной теории рисков</b>	<b>6</b>
5.	Тема 3	Эволюция исследования неопределенности и риска	4
6.	Тема 4	Концепция «риск-доходность». Модель CAPM	2
7.	<b>Раздел 3</b>	<b>Типология решений и критерии выбора в рисковом ситуациях</b>	<b>4</b>
8.	Тема 5	Характеристика отношения индивидов к риску	4
9.	<b>Раздел 4</b>	<b>Методы оценки рисков</b>	<b>14</b>
10.	Тема 6	Статистические методы исследования и оценки рисков	4
11.	Тема 7	Метод экспертных оценок	3
12.	Тема 8	Метод аналогий	3
13.	Тема 9	Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли	4
14.	<b>Раздел 5</b>	<b>Управление рисками</b>	<b>10</b>
15.	Тема 10	Управление рисками в системе менеджмента предприятия	3
16.	Тема 11	Этапы процесса управления риском	3
17.	Тема 12	Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование	4
18.	<b>Раздел 6</b>	<b>Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска</b>	<b>6</b>
19.	Тема 13	Имитационная модель оценки риска	2
20.	Тема 14	Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта	2
21.	Тема 15	Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта	2
22.	<b>Раздел 7</b>	<b>Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности</b>	<b>8</b>
23.	Тема 16	Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности	2
24.	Тема 17	Критерии принятия решений в условиях неопределенности	6

## Темы практических занятий

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лекционного занятия	Трудоемкость (час.)
1.	<b>Раздел 1</b>	<b>Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков</b>	<b>2</b>
2.	Тема 2	Классификация и характеристика рисков	2
3.	<b>Раздел 2</b>	<b>Основные положения современной теории рисков</b>	<b>4</b>
4.	Тема 4	Концепция «риск-доходность». Модель CAPM	4
5.	<b>Раздел 3</b>	<b>Типология решений и критерии выбора в рисковом ситуациях</b>	<b>6</b>
6.	Тема 5	Характеристика отношения индивидов к риску	6
7.	<b>Раздел 4</b>	<b>Методы оценки рисков</b>	<b>18</b>
8.	Тема 6	Статистические методы исследования и оценки рисков	10

9.	Тема 7	Метод экспертных оценок	2
10.	Тема 8	Метод аналогий	2
11.	Тема 9	Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли	4
12.	<b>Раздел 5</b>	<b>Управление рисками</b>	<b>6</b>
13.	Тема 12	Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование	6
14.	<b>Раздел 6</b>	<b>Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска</b>	<b>10</b>
15.	Тема 13	Имитационная модель оценки риска	4
16.	Тема 14	Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта	3
17.	Тема 15	Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта	3
18.	<b>Раздел 7</b>	<b>Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности</b>	<b>8</b>
19.	Тема 17	Критерии принятия решений в условиях неопределенности	8

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

IT — методы:

- демонстрация на лекционных занятиях — 18 часов;
- самостоятельная работа студентов — 36 часов.

Исследовательский метод — работа над домашним заданием.

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

В процессе освоения дисциплины студенты выполняют **два домашних задания (ДЗ-1 и ДЗ-2)**. При выполнении ДЗ-1 студенты готовят реферат (объемом 6-10 страниц) и доклад с презентацией по одной из предложенных тем. По согласованию с преподавателем тему работы студенты могут выбрать самостоятельно.

Примерный перечень тем для выполнения ДЗ-1:

1. Функции риска в экономике.
2. Методы количественной оценки риска.
3. Методы качественной оценки риска.
4. Методы управления рисками.
5. Страхование как метод управления риском.
6. Хеджирование как метод управления риском.
7. Диверсификация рисков.
8. Технические и технологические риски.
9. Предпринимательские риски.
10. Управление производственными рисками.

11. Финансовые риски.
12. Управление банковскими рисками.
13. Риски в ипотечном кредитовании.
14. Риски в строительной отрасли.
15. Статистическое моделирование рисков.
16. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

При выполнении ДЗ-2 студенты проводят расчет рисков инвестиционных проектов и вырабатывают предложения по уменьшению неопределенности и сокращению рисков.

### **Вопросы контрольной работы для промежуточной аттестации студентов по курсу «Оценка рисков» гр. ЭБ42Д**

1. Понятие экономического риска.
2. Источники неопределенности, приводящие к риску.
3. Факторы, влияющие на рост степени риска.
4. Процедуры исследования риска.
5. Меры риска.
6. Принятие решений в условиях риска с помощью дерева решений.
7. Функция полезности и ее роль в принятии решений в условиях риска.
8. Классификация видов неопределенности.
9. Принятие решений в условиях противодействия.
10. Рациональная стратегия принятия решений.

### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Риск и неопределенность. Система неопределенностей.
2. Классификация рисков.
3. Факторы, обуславливающие повышение роли теории рисков в современном мире.
4. Концепции риска: риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность.
5. Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая.
6. Виды и задачи анализа риска.
7. Количественный и качественный анализ риска.
8. Идентификация, оценка и прогноз риска.
9. Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный.
10. Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический.
11. Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза.
12. Организация управления рисками. Структура, уровни и механизмы управления рисками.

13. Процесс управления риском.
14. Принципы принятия решений об управлении рисками.
15. Классическая схема принятия решения.
16. Методы принятия рациональных решений.
17. Методы оптимизации решений по управлению рисками.
18. Теоретические основания и этапы эволюции риск-менеджмента.
19. Парадигма риск-менеджмента на уровне предприятия.
20. Понятие и виды стресс-тестирования. Требования регулирующих органов к проведению стресс-тестирования.
21. Информатизация бизнеса. Специфика ИТ-отрасли.
22. Классификация рисков в проектах. Формулировка риска (по MSF). Планирование и идентификация рисков.
23. Процесс выявления рисков (по MSF).
24. Количественная и качественная оценка рисков ИТ-проектов.
25. Классификация стандартов управления рисками.
26. Методология PMBoK (Project Management Body of Knowledge).
27. Понятие рыночного риска. Классификация рыночных рисков.
28. Портфельный подход к системе управления рисками.
29. Тактический и стратегический риск-менеджмент.
30. Модель оценки капитальных активов (CAPM).
31. Концепция стоимостной меры риска (VaR).
32. Современные проблемы риск-менеджмента в России.
33. Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков.
34. Финансовые институты и инструменты, подверженные кредитному риску.
35. Показатели кредитного риска. Кредитное событие.
36. Классический анализ кредитоспособности заемщика.
37. Понятие кредитного рейтинга.
38. Модели оценки кредитоспособности.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Нормативные документы

1. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 (ред. от 20.11.99 г.) Об Организации страхового дела в Российской Федерации (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).

## 7.2. Основная литература

- 1) Анализ и оценка рисков в бизнесе. Маховикова Г.А. М.:Издательство Юрайт. 2015 – 14 шт.

## 7.3. Дополнительная литература

Размещено на Allbest.ru

- Абрамов А.Е. Инвестиционные фонды : доходность и риски, стратегии управления портфелем, объекты инвестирования в России : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / А. Е. Абрамов. - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2005. - 416 с.
- Анискин Ю.П. Управление инвестициями : учеб. пособие по спец. "Менеджмент организации" / Ю. П. Анискин. - 3-е изд., стереотип. - Москва : Омега-Л, 2007. - 192 с.
- Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании : теоретический курс и практикум : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. 080105 "Финансы и кредит" / А. П. Архипов. - Москва : ЮНИТИ, 2007. - 240 с.
- Башкин В.Н. Экологические риски : расчет, управление, страхование : учеб. пособие для студ., обуч. по спец. "Экология", "Природопользование", "Геология" и напр. "Экология и природопользование" / В. Н. Башкин. - Москва : Высшая школа, 2007. - 360 с.
- Беляев А.А. Антикризисное управление : учеб. для студ., обуч. по спец. "Менеджмент организации" / А. А. Беляев, Э. М. Коротков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ, 2009. - 311 с.
- Бригхэм Ю.Ф. Финансовый менеджмент : учеб. пособие для студентов эконом. вузов : пер. с англ. / Ю. Бригхем, М. Эрхардт. - 10-е изд. - Санкт-Петербург : ПИТЕР, 2009. - 960 с.
- Валдайцев С.В. Оценка бизнеса : учеб. / С. В. Валдайцев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2008. - 576 с.
- Волгин В.В. Логистика приемки и отгрузки товаров : практ. пособие / В. В. Волгин. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К°, 2009. - 460 с.
- Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации : учеб.-практ. пособие / Н. Б. Ермасова. - Москва : Дашков и К°, 2009. - 380 с.
- Ерохин В.Л. Международное предпринимательство : учеб. пособие для студ. вузов по эконом. спец. / В. Л. Ерохин. - Москва : Финансы и статистика ; Ставрополь : АГРУС, 2008. - 392 с.
- Живетин В.Б. Риски и безопасность экономических систем : (мат. моделирование) / В. Б. Живетин ; Ин-т проблем риска. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва : ИПР : Бон Анца, 2008. - 440 с.
- 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ



Дисциплина реализуется на материальной базе факультета «Оценка рисков» СФТИ НИЯУ МИФИ:

- аудитория, оснащенная экраном, проектором и компьютером;
- компьютерный класс на 14 рабочих мест с доступом в Интернет и установленной СПС КонсультантПлюс.