

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Анализ и оценка рисков

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
(уровень специалитета)
Специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности»
Квалификация выпускника: Экономист

Кострома

Рабочая программа дисциплины «Анализ и оценка рисков» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), Приказ Минобрнауки России от 16.01.2017 № 20 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета)», с учебными планами по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», год начала подготовки: 2018, 2019, 2021.

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

Рецензент: Палаш Светлана Витальевна, зав. кафедрой экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

УТВЕРЖДЕНО:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 10 от 25.06.2018 г.)

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 10 от 27 мая 2019 г.)

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 9 от 27.04.2020 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры №4 от 14.12.2020 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 9 от 12.05.2021 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 9 от 25.04.2022 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности (протокол заседания кафедры № 8 от 24.04.2023 г.)

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – сформировать у студентов базовую систему знаний о теории и управлении рисками, их оценке, охарактеризовать особенности их возникновения и способы контроля.

Задачи дисциплины – раскрыть понятия неопределенности и риска, дать студентам теоретические знания в области управления рисками; научить применять методики оценки различных видов риска, обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами, различными формами отчетов и отчетности, статистическим и фактическим материалом, служащими информационной базой для анализа рисков финансово-хозяйственной деятельности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать

- Сущность и виды рисков;
- Место рисков в деятельности коммерческой организации;
- Теорию управления рисками;
- Методы управления рисками;
- Методики оценки рисков;
- Практику управления рисками;
- Особенности отдельных видов рисков;
- Тенденции изменения отдельных видов рисков;

уметь:

- Анализировать информационные материалы, характеризующие риски;
- Использовать современные формы и методы анализа рисков;

владеть:

- Методами управления рисками;
- Методиками оценки величины рисков;
- Методами и методиками оценки эффективности управления рисками.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОПК-3 способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;

ПК-33 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» относится к вариативной части учебного плана изучается в 7-8-м семестрах обучения..

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах: Введение в специальность, Экономическая безопасность, Государственное антикризисное регулирование, Экономическая динамика и прогнозирование, Банковское дело, Банковские риски, Контроллинг в организации, Аудит и контроллинг персонала, Бухгалтерский финансовый учет, Бухгалтерская финансовая отчетность. Корпоративные финансы, Менеджмент.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин: Аудит, Финансовая безопасность, Финансовые рынки, Инструменты и методы оценки стоимости активов, Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Подготовка к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы.

4. Объем дисциплины (модуля)

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Очная форма обучения Год начала подготовки: 2019

Виды учебной работы	Всего
Общая трудоемкость в зачетных единицах	4
Общая трудоемкость в часах	144
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	52
Лекции	22
Практические занятия	30
Самостоятельная работа в часах	53,65
ИКР	2,35
Контроль	36
Форма промежуточной аттестации	экзамен

Очная форма обучения Год начала подготовки: 2021

Виды учебной работы	Всего
Общая трудоемкость в зачетных единицах	4
Общая трудоемкость в часах	144
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	48
Лекции	18
Практические занятия	30
Самостоятельная работа в часах	57,65
ИКР	2,35
Контроль	36
Форма промежуточной аттестации	экзамен

Заочная форма обучения

Год начала подготовки: 2018, 2021

Виды учебной работы	Всего
---------------------	-------

Общая трудоемкость в зачетных единицах	4
Общая трудоемкость в часах	144
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	16
Лекции	8
Практические занятия	8
Самостоятельная работа в часах	116,65
ИКР	2,35
Контроль	9
Форма промежуточной аттестации	экзамен

**4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося
Очная форма обучения год начала подготовки: 2019**

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	22
Практические занятия	30
Лабораторные занятия	
Консультации	2
Зачет	
Экзамен	0,35
Всего	54,35

Очная форма обучения год начала подготовки: 2021

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	18
Практические занятия	30
Лабораторные занятия	
Консультации	2
Зачет	
Экзамен	0,35
Всего	50,35

Заочная форма обучения год начала подготовки: 2018, 2021

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	8
Практические занятия	8
Лабораторные занятия	
Консультации	2
Экзамен	0,35
Всего	18,35

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с
указанием количества часов и видов занятий**

5.1 Тематический план учебной дисциплины

Очная форма обучения год начала подготовки: 2019

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самост оятель ная работа
			Лекции	Практиче ские	
1	Понятие неопределенности и риска.	18	2	5	11
2	Классификация рисков.	18	4	5	9
3	Система управления риском.	18	4	5	9
4	Идентификация и анализ рисков.	18	4	5	9
5	Методы управления риском.	18	4	5	9
6	Программа управления риском.	15,65	4	5	6,65
	ИКР	2,35			
	Контроль	36			
	ИТОГО:	144	22	30	53,65

Очная форма обучения год начала подготовки: 2021

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самост оятель ная работа
			Лекции	Практиче ские	
1	Понятие неопределенности и риска.	18	2	5	11
2	Классификация рисков.	18	2	5	11
3	Система управления риском.	18	2	5	11
4	Идентификация и анализ рисков.	18	4	5	9
5	Методы управления риском.	18	4	5	9
6	Программа управления риском.	15,65	4	5	6,65
	ИКР	2,35			
	Контроль	36			
	ИТОГО:	144	18	30	57,65

**Заочная форма обучения
Год начала подготовки: 2021**

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самост оятель ная работа
			Лекции	Практиче ские	
1	Понятие неопределенности и риска.	21	1	1	19
2	Классификация рисков.	22	1	1	20
3	Система управления риском.	23	1	2	20
4	Идентификация и анализ рисков.	22	1	1	20
5	Методы управления риском.	24	2	2	20
6	Программа управления риском.	19,65	2	1	16,65
	ИКР	2,35			
	Контроль	9			
	ИТОГО:	144	8	8	116,65

5.2 Содержание

Тема 1. Понятие неопределенности и риска.

Риски в окружающем мире. Неопределенность и риск. Подходы к соотношению этих понятий. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Экономические риски.

Тема 2. Классификация рисков.

Критерии классификации рисков по характеристике опасности. Классификация по типу объекта. Классификация по причине или природе ущерба. Классификация по типичности отрицательных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску. Классификация по специфике исходов. Классификация по месту появления рисков. Классификация по степени зависимости ущерба от исходного события. Классификация по характеру распределения бремени риска. Классификация по уровню возникновения риска. Классификация по уровню проявления негативных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости. Классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск. Классификация по степени учета временного фактора. Классификация по зависимости уязвимости от времени. Классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками. Классификация по степени распространенности данного риска. Классификация по характеру влияния на различные объекты. Классификация по степени диверсифицируемости риска.

Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информацией о

риске. Классификация по степени предсказуемости риска. Классификация по типу информации. Классификация по степени достоверности информации.

Классификация по величине риска.

Критерии классификации рисков по характеристике расходов, связанных с риском. Классификация по возможным финансовым последствиям. Классификация по характеру расходов. Классификация по характеру распределения расходов.

Специфические классификации рисков.

Тема 3. Система управления риском.

Сущность управления риском. Концепция управления риском. Свойства системы управления риском. Основные принципы управления рисками. Управление риском и организационная структура фирмы. Цели и задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Специфика управления портфелем рисков. Этапы управления риском.

Тема 4. Идентификация и анализ рисков.

Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Источники информации для идентификации риска. Информационная система. Основные принципы оценки риска. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

Тема 5. Методы управления риском.

Методы трансформации рисков. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска.

Методы финансирования риска. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов.

Тема 6. Программа управления риском.

Информация по особенностям системы управления риском. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям параметров, используемых при выборе процедур. Информация по убыткам фирмы. Информация по методам оценки финансовых возможностей фирмы. Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками. Разработка программы управления рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения год начала подготовки: 2019

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля
	Тема 1.	Изучение лекционного	11	Подготовиться к тестированию	Решение задач, тестирование,

	Понятие неопределенности и риска.	материала, подготовка практическим занятиям	к		решению задач, кейсов	решение кейсов
	Тема 2. Классификация рисков.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 3. Система управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 4. Идентификация и анализ рисков.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 5. Методы управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Программа управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	6,65	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Итого			53,65		

Очная форма обучения год начала подготовки: 2021

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля	
	Тема 1. Понятие неопределенности и риска.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	11	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 2.	Изучение лекционного		11	Подготовиться к тестированию	Решение задач, тестирование,

	Классификация рисков.	материала, подготовка практическим занятиям	к		решению задач, кейсов	решение кейсов
	Тема 3. Система управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	11	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 4. Идентификация и анализ рисков.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 5. Методы управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	9	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Программа управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	6,65	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Итого			57,65		

Заочная форма обучения год начала подготовки: 2018, 2021

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля	
	Тема 1. Понятие неопределенности и риска.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	19	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 2. Классификация рисков.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	20	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 3. Система	Изучение лекционного		20	Подготовиться к тестированию	Решение задач, тестирование,

	управления риском.	материала, подготовка практическим занятиям	к		решению задач, кейсов	решение кейсов
	Тема 4. Идентификация и анализ рисков.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	20	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 5. Методы управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	20	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Программа управления риском.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	к	16,65	Подготовиться к тестированию решению задач, кейсов	Решение задач, тестирование, решение кейсов
	Итого			116,65		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Общие подходы

После каждой лекции по учебному плану предусмотрено проведение практических занятий, к которому студент обязан проработать лекционный материал. На практических занятиях преподаватель предлагает разобрать вопросы, содержащиеся в лекционном материале и заданный для самостоятельного изучения.

Преподаватель опрашивает по пройденному материалу по дисциплине. Опрос целесообразно осуществлять в диалоговом режиме. В ходе проведения практического занятия преподаватель задает более углубленно вопросы по теме, и тем самым проверяет уровень подготовки конкретного студента по данной и смежным с ней дисциплинам. В случае затруднения ответа по конкретному вопросу преподаватель разъясняет его и устраняет двоякость в усвоении данного материала. То есть студент не должен уйти с практического занятия с невыясненными вопросами по теме. Для данной дисциплины особо важно решение практических задач, определяющих формирование компетенций.

Практические занятия и контроль знаний и компетенций проводится в различных формах: тематический контроль, мозговой штурм, проблемная дискуссия, решение кейсов, деловая игра, круглый стол, подготовка и проверка аналитической записки, домашнего творческого научного задания. Об этом студенту сообщается заранее.

Таким образом, на практических занятиях между студентом и преподавателем устанавливается обратная связь, что позволяет преподавателю более объективно оценить уровень подготовки конкретного студента по отдельным темам, а в целом практические занятия направлены на углубление знаний студента по дисциплине.

Основными образовательными технологиями, используемыми при обучении дисциплине (модулю), являются:

- технологии проблемного обучения (теоретические и практические занятия проблемного характера, диалоговая форма обучения);

- технология дифференцированного обучения (обеспечение адресного построения учебного процесса, учет способностей студента к тому или иному роду деятельности);
- технология активного и интерактивного обучения (обсуждение вопросов по теме семинарского занятия, рефераты, эссе, решение учебных задач, тестирование, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах и т. п.).

Для активизации учебного процесса студентов предлагается использовать обсуждение обучающих примеров (Case study) на практических занятиях. Суть кейс-метода заключается в том, что предлагается осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений. Кейс-метод – это метод обучения, который устанавливает оптимальное сочетание творческого обучения и практических навыков, при нем студенты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении деловых ситуаций или задач. Эти кейсы составляют основы беседы группы под руководством преподавателя. Поэтому метод кейсов включает одновременно и особый вид учебного материала, и особые способы использования этого материала в учебном процессе.

Задача преподавателя, как следует из данного определения, состоит в подборе соответствующего реального материала, а студенты должны разрешить поставленную проблему и получить реакцию окружающих (других студентов и преподавателя) на свои действия. При этом нужно понимать, что возможны различные решения проблемы. Поэтому преподаватель должен помочь студентам рассуждать, спорить, а не навязывать свое мнение. Кейсы могут быть представлены студентам в самых различных видах: печатном, видео, мультимедиа. «Кейс» – это событие, реально произошедшее в той или иной сфере деятельности (на фирме, в компании и т.п.) и описанное авторами для того, чтобы спровоцировать дискуссию в учебной аудитории, подтолкнуть студентов к обсуждению и анализу ситуации и принятию решения. Как правило, «кейс» состоит из трех частей: вспомогательная информация, необходимая для анализа «кейса», описание конкретной ситуации, задания к «кейсу». Слушатели должны проанализировать данные, представленные в кейсе, и за столбцами цифр, историей развития компании, цитатами из высказываний участников этой ситуации увидеть наиболее существенные, ключевые ее аспекты, а затем сформулировать решение о предпочтительном стратегическом направлении развития компании или о тактических действиях, которые должны быть немедленно ею предприняты. При этом преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Сама проблема имеет несколько ответов, способных соперничать по степени истинности. Возможны два варианта: либо проблема может быть указана в явном виде, либо выявление проблемы может выступать как одно из заданий к «кейсу».

Будучи интерактивным методом обучения, он завоевывает позитивное отношение со стороны студентов, которые видят в нем игру, обеспечивающую освоение теоретических положений и овладение практическим материалом. Не менее важно и то, что анализ ситуаций довольно сильно воздействует на профессионализацию студентов, способствует их взрослению, формирует интерес и позитивную мотивацию по отношению к учебе. Кейс-метод выступает как образ мышления преподавателя, его особая парадигма, позволяющая по-иному думать и действовать, обновить свой творческий потенциал. Таким образом, преимущества кейс-метода состоят в том, что он:

1. Позволяет развивать практические навыки анализа и оценки рисков.
2. Позволяет заинтересовать студентов в изучении других предметов и явлений.
3. Способствует активному усвоению знаний и навыков сбора, обработке и анализа информации.

Обучение на основе кейс-метода – это целенаправленный процесс, построенный на всестороннем анализе представленных ситуаций, обсуждение проблем кейсов и выработке навыков принятия решений.

Занятия в интерактивной форме обучения проводится посредством привлечения студентов к решению учебных проблем на лекциях, организации дискуссий, проведения деловых игр, круглых столов, разбора конкретных ситуаций на семинарах, защиты эссе. Обсуждение в группе в процессе обучения используется как метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя. Занятия в форме круглого стола являются наиболее эффективным способом для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам.

Тема 1. Понятие неопределенности и риска.

Риски в окружающем мире.

Неопределенность и риск.

Подходы к соотнесению этих понятий.

Объективное и субъективное понимание риска.

Тема 2. Классификация рисков.

Критерии классификации рисков по характеристике опасности.

Классификация по типу объекта.

Классификация по причине или природе ущерба.

Классификация по типичности отрицательных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.

Классификация по специфике исходов.

Классификация по месту появления рисков.

Классификация по степени зависимости ущерба от исходного события.

Классификация по характеру распределения бремени риска.

Классификация по уровню возникновения риска.

Классификация по уровню проявления негативных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.

Классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск.

Классификация по степени учета временного фактора.

Классификация по зависимости уязвимости от времени.

Классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий.

Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информацией о риске.

Классификация по степени предсказуемости риска.

Классификация по типу информации.

Классификация по степени достоверности информации.

Классификация по величине риска.

Классификация по возможным финансовым последствиям.

Тема 3. Система управления риском.

Сущность управления риском.

Концепция управления риском.

Свойства системы управления риском.

Основные принципы управления рисками.

Управление риском и организационная структура фирмы.

Цели и задачи системы управления риском.

Тема 4. Идентификация и анализ рисков.

Содержание идентификации и анализа рисков.
Этапы идентификации и анализа рисков.
Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
Внешние и внутренние источники информации.
Источники информации для идентификации риска.
Информационная система.
Основные принципы оценки риска.
Концепция приемлемого риска.
Пороговые значения риска.

Тема 5. Методы управления риском.

Методы трансформации рисков.
Метод отказа от риска.
Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
Метод уменьшения размера убытков.
Метод разделения риска.
Методы финансирования риска.
Покрытие убытка из текущего дохода.
Покрытие убытка из резервов.
Покрытие убытка за счет использования займа.
Покрытие убытка на основе самострахования.
Покрытие убытка на основе страхования.
Покрытие убытка на основе нестрахового пула.
Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора.

Тема 6. Программа управления риском.

Информация по особенностям системы управления риском.
Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям параметров, используемых при выборе процедур.
Информация по убыткам фирмы.
Информация по методам оценки финансовых возможностей фирмы.
Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками.
Разработка программы управления рисками.
Контроль и пересмотр программы управления рисками.

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Не предусмотрено

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1 Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01380-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091>

2 Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. :

ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>

3 Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов : учебное пособие / Е.В. Кулешова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - 2-е изд., доп. - Томск : Эль Контент, 2015. - 188 с. : схем., табл. - Библиогр.: с. 171-172. - ISBN 978-5-4332-0251-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480767>

4 Олейников, С.Я. Риск-менеджмент : учебно-методический комплекс / С.Я. Олейников, С.А. Бочаров, А.А. Иванов. - Москва : Евразийский открытый институт, 2011. - 303 с. - ISBN 978-5-374-00013-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93140>

5 Земцова, Л.В. Страхование предпринимательских рисков: конспект лекций : учебное пособие / Л.В. Земцова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - Томск : ТУСУР, 2016. - 115 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480998>

Дополнительная литература

1 Родионова, Е.В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 56 с. : ил. - Библиогр.: с. 51-53. - ISBN 978-5-8158-1851-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508>

2 Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками : монография / С.Н. Макарова, И.С. Ферова, И.А. Янкина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2014. - 230 с. : табл., схем., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-3139-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435697>

3 Скоробогатый, С.В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка / С.В. Скоробогатый. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - ISBN 978-5-504-00182-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141475>

4 Плошкин, Всеволод Викторович. Оценка и управление рисками на предприятиях : учеб. пособие / Плошкин, Всеволод Викторович. - Старый Оскол : ТНТ, 2013. - 448 с.: рис. - УМО АМ. - СД. - осн. - ISBN 978-5-94178-349-6 : 760.00; 801.00. 19

5 Завьялов, Федор Николаевич. Совершенствование системы управления рисками деятельности промышленного предприятия : монография / Ф. Н. Завьялов, Е. Е. Кочерыгина, В. А. Поникаров. - Ярославль : [б. и.], 2013. - 159, [1] с. - Библиогр.: с. 148-151. - ISBN 978-5-905766-06-0 : 110.00. 1

6 Качалов, Роман Михайлович. Управление экономическим риском : теоретические основы и приложения : монография / Р. М. Качалов ; РАН, Центр. экон.-мат. ин-т. - М. ; СПб. : НесторИстория, 2012. - 246, [2] с. - Библиогр.: с. 183-193. - ISBN 978-5-90598-742-7 : 200.00

7 Васин, Сергей Михайлович. Управление рисками на предприятии : [учеб. пособие] : допущено УМО / Васин, Сергей Михайлович, В. С. Шутов. - М. : КНОРУС, 2010. - 304 с. - Библиогр.: с. 298-299. - ISBN 978-5-406-00191-2 : 150.00. 4

8 Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учеб. пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - М. : Дашков и К", 2010. - 418, [1] с. - Библиогр.: с. 408-418. - ISBN 978-5-91131-935-9 : 200.00. 2

9 Чернова, Г. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : электронный учебник : допущено Минобрнауки / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - электрон. текстовые дан. - М. : КНОРУС, 2009. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - ISBN 978-5-390-00291-9 : 250.00. 2

10 Балдин, Константин Васильевич. Управление рисками : учеб. пособие для вузов / Балдин, Константин Васильевич, С. Н. Воробьев. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 511 с. - УМЦ; Спец. 060000. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-238-00861-9 : 212.00. 2

11 Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками. - Москва : Финансы и статистика, 2005. - 382 с. - (Науч. альманах фундаментальных и прикладных исследований). - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-279-02846-0 : 330.00. 1

12 Москвин Виктор Андреевич. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов : рекомендации для предприятий и коммерческих банков / Москвин Виктор Андреевич. - Москва : Финансы и статистика, 2004. - 352 с.: ил. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-279-02675-1 : 352.00. 1

13 Буянов, Владимир Петрович. Рискология. Управление рисками / Буянов Владимир Петрович, К. А. Кирсанов, Л. А. Михайлов. - Москва : Экзамен, 2002. - 384 с. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-8212- 0301-5 : 107.53. 1

14 Управление предпринимательскими рисками : [монография] / Е. В. Иода [и др.] ; М-во образования РФ [и др.]. - Изд. 2-е, испр. и перераб. - Тамбов : ТГТУ, 2002. - 282, [1] с. - Библиогр.: с. 210-212. - ISBN 5-8265-0197-9 : 100.00.

15 Селюков, Владимир Константинович. Управление рисками. Ипотечная сфера / Селюков Владимир Константинович, Гончаров Сергей Геннадьевич. - Москва : МГТУ, 2001. - 360 с. - ОПД, СД, ДС. - 1 ISBN 5-7038-1829-X : 135.00.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»
4. Правовые базы данных «Консультант» и «Гарант».

Официальные сайты (Интернет-источники):

1. КонсультантПлюс – www.consultant.ru
2. Гарант – www.garant.ru
3. Росстат – www.gks.ru
4. Банк России- www.cbr.ru
5. Проект Сети финансовых сайтов «БетаФинанс.ру». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.2stocks.ru/>
6. Экономический портал **Institutiones.Com**. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://institutiones.com/> (новости, статьи и публикации, книги и учебники по экономике, лекции и журналы экономической тематики).
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://elibrary.ru/defaultx.asp>
8. ЭКСПЕРТ ONLAIN. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.expert.ru> (Интернет-проект журнала «Эксперт» совместно с журналом «русский репортер»).
9. Аналитическая лаборатория «Веди». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.vedi.ru> (Интернет-проект компании с миссией «Научная основа финансовых решений», где размещены периодические издания, аналитические материалы, статистические базы данных, архивы и полезная информация).
10. FinancialinformationCbondsS.[Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.cbonds.ru> (новости, базы данных, отчетность, эмиссии, котировки, управление портфелем, индексы, кредитные рейтинги, опросы, календарь событий, комментарии и аналитика, процентные ставки).
11. Развитие Бизнеса / Ру 2.0. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.devbusiness.ru> (Интернет-проект – методы, инструменты, знания для развития бизнеса).

12. Интернет-проект еженедельника КОНСАЛТИНГ.РУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.consulting.ru> (новости, выпуски, статьи, книги, вакансии, консалтинговые компании, семинары, инновации).

13. Сообщения и материалы информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rbc.ru> (политика, экономика, финансы, бизнес и др.).

14. Интернет-проект GAAP.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.gaap.ru> (теория и практика финансового учета: статьи, новости, обучение, журналы, книги, пресс-релизы, события, персоны и др.).

15. Интернет-проект ЗАО «Группа РЦБ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rcb.ru> (выпуски журнала «РЦБ.РФ, конференции, актуальные темы, аналитика (обзор рынков), статьи, обсуждения на investor.ru).

16. Сайт Международного валютного фонда – <http://imf.org>

17. Сайт Всемирного банка – www.worldbank.org/

18. Сайт Министерства финансов Российской Федерации -<http://www.minfin.ru>

19. Сайт Московской биржи -<http://www.micex.ru>

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий. Аудитории со специализированным, в том числе мультимедиа, оборудованием: корпус В1 – ауд. 9 и 10 (оснащены мультимедиа оборудованием, по 200 посадочных мест), ауд. 16 (22 посадочных места), 5 (22 посадочных места), 6 (16 посадочных мест): компьютерные аудитории, с выходом в Интернет.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.