

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

(факультет / институт / филиал)

УТВЕРЖДЕНО
решением ученого совета ННГУ
протокол от
«24» апреля 2020 г. № 5

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Оценка рисков

(наименование дисциплины (модуля))

Уровень высшего образования

специалитет

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность

38.05.01 – Экономическая безопасность

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Квалификация (степень)

ЭКОНОМИСТ

(бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения

очная

(очная / очно-заочная / заочная)

Нижний Новгород
2020 г.

1. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка рисков» в программе подготовки специалиста "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" относится к обязательным дисциплинам вариативной части и изучается в 9 семестре.

Для изучения дисциплины «Оценка рисков» студенты должны владеть навыками самостоятельной работы с литературой, компьютером, Интернетом, и информационными поисковыми системами. Усвоение дисциплины способствует формированию системных знаний, умений и навыков в сфере будущей профессиональной деятельности.

Освоение дисциплины позволяет достаточно глубоко овладеть навыками обеспечения экономической безопасности бизнеса. Этому способствует тесная связь с такими дисциплинами как «Оценка стоимости бизнеса», «Экономическая безопасность бизнеса», «Банкротство предприятий».

В процессе освоения дисциплины формируются необходимые теоретические знания и практические навыки для освоения дисциплин «Оценка рисков», «Бизнес-планирование».

Дисциплина «Оценка рисков» дает возможность расширения и углубления знаний, умений, и практических навыков, определяемых содержанием базовых дисциплин, позволяет студенту использовать их для успешной профессиональной деятельности в области обеспечения экономической безопасности компаний и корпораций и (или) обучения в аспирантуре.

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у студентов базовых теоретических знаний и необходимых практических навыков в области оценки угроз экономической безопасности бизнеса.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
ОПК-3 - способность применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	Знать основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов Уметь использовать основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов Владеть навыками применения основных закономерностей создания и принципов

	функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПК - 39 - способность осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности	Знать способы сбора и оценки необходимой информации для проведения оценки угроз экономической безопасности Уметь использовать необходимую информацию для проведения оценки угроз экономической безопасности Владеть навыками выявления индикаторов угроз экономической безопасности
ПК – 40 - способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	Знать основные виды экономических рисков, влияющих на экономическую безопасность Уметь применять методы оценки рисков, влияющих на экономическую безопасность Владеть навыками применения методов оценки рисков, влияющих на экономическую безопасность

2. Структура и содержание дисциплины (модуля) «Оценка рисков»

Объем дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единицы, всего 108 часов, из которых 49 часа составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (16 часов занятия лекционного типа, 32 часов занятия семинарского типа (семинары, научно-практические занятия, лабораторные работы и т.п.), 59 часа составляет самостоятельная работа обучающегося.

Содержание дисциплины (модуля)

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе												Самостоятельная работа обучающегося, часы			
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы															
				из них															
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Занятия лабораторного типа	Консультации	Всего														
Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная				
Тема 1. Понятие, признаки и классификация рисков	14			2			4							6			8		

Тема 2. Методы оценки риска	18			2			6								8			10		
Тема 3. Оценка риска банкротства организации и финансовых рисков	22			4			8								12			10		
Тема 4. Оценка и анализ чистых рисков предприятия	22			4			8								12			10		
Тема 5. Система управления рисками	16			2			4								6			11		
Тема 6. Методы управления рисками	16			2			2								4			10		
Промежуточная аттестация	зачет																			
Итого	108			16			32								54			59		

3. Образовательные технологии

1. Неимитационные технологии обучения:

- лекция и ее разновидности (проблемная лекция, лекция-беседа, лекция с применением обратной связи);
- семинар;
- подготовка докладов по темам дисциплины;
- контрольная работа;
- письменное и компьютерное тестирование.

2. Неигровые имитационные технологии:

- анализ конкретных ситуаций;
- групповые дискуссии;
- просмотр учебных фильмов с последующим анализом;

3. Игровые имитационные технологии:

- презентации;
- деловые игры (аттестационные, дидактические);
- креативные интерактивные технологии (мозговой штурм и его разновидности, метод ассоциаций);

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет не менее 20% аудиторных занятий.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При

необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

4.1. Методические указания для обучающихся

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение отдельных тем рабочей программы. Таких, как: Общие сведения о методах анализа и оценки рисков. Методика постановки модельной задачи. Аппроксимации, интер- и экстраполяции предпринимательских рисков. Гомогенные и гетерогенные модели оценки риска. Методы решения уравнений для простейших моделей, графическое отображение, усложнение риск-моделей. Вывод трендов и аппроксимация эмпирических графиков. Картографирование предпринимательских рисков.

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Самостоятельная работа является наиболее деятельным и творческим процессом, который выполняет ряд дидактических функций: способствует

формированию диалектического мышления, вырабатывает высокую культуру умственного труда, совершенствует способы организации познавательной деятельности, воспитывает ответственность, целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них бережное отношение к своему времени, способность доводить до конца начатое дело.

Изучение понятийного аппарата дисциплины

Вся система индивидуальной самостоятельной работы должна быть подчинена усвоению понятийного аппарата, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии. Лучшему усвоению и пониманию дисциплины помогут различные энциклопедии, словари, справочники и другие материалы, указанные в списке литературы.

Изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемой дисциплине. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ, раскрытия сущности основных категорий системы валютного регулирования, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

Работа над основной и дополнительной литературой

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. Конспектирование – одна из основных форм самостоятельного труда, требующая от студента активно работать с учебной литературой и не ограничиваться конспектом лекций.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Для аккумуляции информации по изучаемым темам рекомендуется формировать личный архив, а также каталог используемых источников. При этом если уже на первых курсах обучения студент определяет для себя наиболее интересные сферы для изучения, то подобная работа будет весьма продуктивной с точки зрения формирования библиографии для последующего написания дипломного проекта на выпускном курсе.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что данная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми дисциплинами «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика»,

«Экономика инновационной деятельности», «Информационные технологии в менеджменте и экономике», «Маркетинга», «Менеджмента», «Экономическая среда и предпринимательские риски».

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы изучаемой дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную учебно-методическим комплексом литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных положений, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития. Весьма презентабельным вариантом выступления следует считать его подготовку в среде Power Point, что существенно повышает степень визуализации, а, следовательно, доступности, понятности материала и заинтересованности аудитории к результатам научной работы студента.

Самостоятельная работа студента при подготовке к зачету.

Контроль выступает формой обратной связи и предусматривает оценку успеваемости студентов и разработку мер по дальнейшему повышению качества подготовки современных менеджеров.

Итоговой формой контроля успеваемости студентов по учебной дисциплине «Оценка предпринимательских рисков» является зачет.

Бесспорным фактором успешного завершения очередного модуля является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего периода изучения дисциплины. В этом случае подготовка к экзамену будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется внимательно изучить перечень вопросов к экзамену по данной дисциплине, а также использовать в процессе обучения программу,

другие методические материалы, разработанные кафедрой по данной дисциплине. Это позволит в процессе изучения тем сформировать более правильное и обобщенное видение студентом существа того или иного вопроса за счет:

- а) уточняющих вопросов преподавателю;
- б) подготовки рефератов по отдельным темам, наиболее заинтересовавшие студента;
- в) самостоятельного уточнения вопросов на смежных дисциплинах;
- г) углубленного изучения вопросов темы по учебным пособиям.

Кроме того, наличие перечня вопросов в период обучения позволит выбрать из предложенных преподавателем учебников наиболее оптимальный для каждого студента, с точки зрения его индивидуального восприятия материала, уровня сложности и стилистики изложения.

После изучения соответствующей тематики рекомендуется проверить наличие и формулировки вопроса по этой теме в перечне вопросов к экзамену, а также попытаться изложить ответ на этот вопрос. Если возникают сложности при раскрытии материала, следует вновь обратиться к лекционному материалу, материалам практических занятий, уточнить терминологический аппарат темы, а также проконсультироваться с преподавателем.

Изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет

Ресурсы Интернет являются одним из альтернативных источников быстрого поиска требуемой информации. Их использование возможно для получения основных и дополнительных сведений по изучаемым материалам.

1. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий:

Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

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

ПК - 39 - способность осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности

ПК – 40 - способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера,

оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен
знать:

- способы сбора и оценки необходимой информации для проведения оценки угроз экономической безопасности;

- основные виды экономических рисков, влияющих на экономическую безопасность;

- общие подходы к анализу информации с целью снижения угроз экономической безопасности;

- типовые методики оценки угроз экономической безопасности.

уметь:

- использовать необходимую информацию для проведения оценки угроз экономической безопасности;

- применять методы оценки рисков, влияющих на экономическую безопасность;

- использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для проведения оценки угроз экономической безопасности;

- использовать типовые методики для оценки угроз экономической безопасности.

владеть:

- навыками выявления индикаторов угроз экономической безопасности;

- навыками применения методов оценки рисков, влияющих на экономическую безопасность;

- навыками использования основных методик оценки отчетности предприятия с целью снижения угроз экономической безопасности;

- навыками решения проблем экономического характера в конкретных ситуациях

6.1 Описание шкал оценивания

Изучение дисциплины завершается сдачей зачета. Учитывая большой объем учебного материала, подготовку к итоговому контролю целесообразно начинать заблаговременно, используя перечень контрольных вопросов по курсу, содержащийся в учебной программе. На основании ответа, обучающемуся определяется отметка, «зачтено», «не зачтено».

Оценка	Уровень подготовки
Зачтено	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т. п. или ошибки, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 60 до 100%.
Не зачтено	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на

	теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
--	--

6.2 Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих этапы формирования

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование; реферат
- устные и письменные ответы на вопросы.

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении :

Шкала оценивания	Показатели
Превосходно	90% -100%
Отлично	80% -90%
Очень хорошо	70%-80%
Хорошо	60%-70%
Удовлетворительно	40%-60%
Неудовлетворительно	10%-40%
Плохо	Менее 10%

Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных обучающимся в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставаемая по семибалльной балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Материал изложен полно, даны правильные определения основных понятий; Обнаружено понимание материала, обучающийся обосновывает свои суждения, применяет знания на практике, приводит примеры не только из учебника, но и самостоятельно сформулированные; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Отлично	Материал изложен полно; Обнаружено понимание материала; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Очень хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить
Хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «очень хорошо», но обучающийся допускает 1-2 ошибки,

	которые способен исправить, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого материала .
Удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1. материал изложен неполно, допущены неточности в определении понятий или в формулировках правил; 2. не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и приводить примеры; 3. излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа
Неудовлетворительно	Обучающийся обнаруживает незнание большей части ответа соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, непоследовательно и неуверенно излагает материал
Плохо	Обучающийся обнаруживает незнание ответа соответствующего вопроса

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания, включающих одну или несколько зада, кейсы

Критерии оценки выполненных практических заданий

Оценка	Критерии оценивания
Превосходно	изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией.
Отлично	изложение материала логично, без ошибок; умение высказывать и обосновать свои суждения; теория связана с практикой
Очень хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный
Хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ полный, с неточностями или недостаточно полный
Удовлетворительно	обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для выполнения задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Неудовлетворительно	в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения задания
Плохо	отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: устный опрос, решение практических задач

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции.

Примерные вопросы к зачету

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.

2. Неопределенность, ее роль в развитии организации. 7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.

3. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления. Управление рисками и регулирование рисков.

4. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.

5. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.

6. Аксиоматика управления рисками.

7. Методы управления предпринимательскими рисками. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.

8. Методологические принципы оценки рисков. Методические и операционные принципы оценки рисков.

9. Количественные методы оценки рисков.

10. Качественные методы анализа рисков.

11. Параметрические методы анализа рисков.

12. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.

13. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.

14. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

15. Качественные методы оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.

16. Использование математического моделирования в управлении рисками.

17. Определение величины потерь и уровня воздействия коммерческих рисков. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому и движимому имуществу.

18. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками. Оценка эффективности программы управления рисками. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

19. Особенности анализ и оценки рисков в предпринимательстве. Способы снижения рисков предприятий сферы услуг.

20. Оценка вероятности дефолта и доля покрытия экспозиции. Показатель дохода на капитал с учетом риска – RAROC.
21. Модельный риск. Инструменты IOSCO, COSO, KJI, RIL, traRI и др.
22. Анализ и управление предпринимательскими рисками методами финансовой инженерии.
23. Техника использования SPV и VAR и стресс-тестирования при анализе рисков.
24. Параметрическая оценка риска методом вероятностного моделирования.

Примерные темы рефератов (домашнее задание)

Замечание: тема реферата может быть предложена студентом самостоятельно. При этом необходимо согласование темы с преподавателем.

1. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
2. Аксиоматика управления рисками.
3. Методы управления предпринимательскими рисками. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
4. Методологические принципы оценки рисков. Методические и операционные принципы оценки рисков.
5. Количественные методы оценки рисков.
6. Качественные методы анализа рисков.
7. Параметрические методы анализа рисков.
8. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
- 9 Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
17. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
10. Качественные методы оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
11. Использование математического моделирования в управлении рисками.
12. Определение величины потерь и уровня воздействия коммерческих рисков. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому и движимому имуществу.
13. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками. Оценка эффективности программы управления рисками. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
14. Модельный риск. Инструменты IOSCO, COSO, KJI, RIL, traRI и др.
15. Анализ и управление предпринимательскими рисками методами финансовой инженерии.
16. Техника использования SPV и VAR и стресс-тестирования при анализе рисков.
17. Методы управления предпринимательскими рисками

А) Примерные практические задания

1. В чем заключается метод отказа от риска?

- А. В ликвидации причин крупных убытков
- Б. В ликвидации службы управления рисками
- В. В дополнительном финансировании управления рисками

Г. В ликвидации последствий серьёзных рисков.

2. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

А. В случае небольшого возможного размера прибыли

Б. В случае большого возможного размера убытков

В. В случае возможного сокращения персонала

Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

3. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

А. Создании системы управления рисками в подразделениях

Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков

В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска

Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

Типовые тестовые задания

Для оценки сформированности компетенции ОПК-3, ПК – 39

1. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

А. Из-за отсутствия качественных критериев

Б. Из-за отсутствия количественных критериев

В. Риск может и не наступить из-за длительного срока реализации риска.

2. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

А. На ликвидацию причин возникновения рисков

Б. На снижение вероятного ущерба

В. На дополнительное финансирование управления рисками

Г. На предупреждение убытков.

3. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

А. В случае высокой вероятности реализации данного риска

Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска

В. В любом случае возникновения данного риска

Г. В случае небольшой вероятности реализации риска.

Типовые тестовые задания

Для оценки сформированности компетенции ПК – 40

1. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

А. Услуги охранный фирмы

Б. Привлечение внешнего исполнителя работ

В. Введение внешнего кризисного управления

Г. Все вышеперечисленные мероприятия.

2. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

А. Покрытие убытков из текущего дохода

Б. Покрытие убытков на основе спонсорства

В. Покрытие убытка на основе нестрахового пула

Г. Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

3. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

А. Покрытие убытка из резервов

Б. Покрытие убытка за счет использования займов

В. Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки

Г. Покрытие убытка на основе самострахования.

Задания для оценки сформированности умений компетенции ОПК-3, ПК-39

Задание 1.

На рынке представлены две купонные облигации со сроком до погашения 2 года и частотой выплат 1 раз в год. Купон по первой облигации равен 10%, по второй – 20%. Котировки спроса и предложения (по которым можно соответственно продать или купить на рынке эти бумаги) равны 89% и 93% для первой бумаги, 106% и 108% для второй.

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 1 год, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 2 года, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлены две бескупонные облигации со сроком до погашения 1 и 2 года, что можно сказать про их котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Задания для оценки сформированности умений компетенции ПК-40

Задание 1.

Проект порождает потоки платежей с периодичностью 1 раз в квартал, внутренняя норма доходности его равна 30% годовых, и он делится на 2 временных этапа.

На первом этапе идут только выплаты; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 1,5 года.

На втором этапе идут только поступления; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 4 года.

Приведенная стоимость потоков платежей на первом этапе по абсолютной величине в 2 раза меньше приведенной стоимости потоков платежей на втором этапе. Насколько приблизительно изменится внутренняя норма доходности при пересмотре стоимости проекта в сторону увеличения на 1%?

Задание 2.

Два бизнес-подразделения, установили для определения Показателя Потенциальных Потерь (VaR) портфеля временной горизонт в 1 день и доверительный уровень в 95%, VaR портфеля 1-го подразделения равен 15 млн. долларов, VaR портфеля 1-го подразделения равен 25 млн. долларов, что можно сказать про VaR портфеля?

Если VaR рассчитывается для рыночных рисков на основе модели Башелье и портфель не содержит производных с нелинейными функциями выплат, что можно сказать про VaR портфеля, рассчитанный таким образом?

Темы эссе для оценки сформированности навыков компетенции ОПК-3, ПК-39

1. Комплексное использование методов оценки риска.
2. Особенности оценки рисков в сфере услуг.
3. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.

Кейс 1 для оценки сформированности навыков компетенции ПК-40

Кейс 1. Ложный клиент.

Компания "Мега" изначально ориентировалась на обслуживание западных клиентов, работающих с российскими ценными бумагами. В условиях роста конкуренции, акционеры компании приняли решение расширять российскую клиентскую базу. В списке компаний, с которыми Мега осуществлял торговлю ценными бумагами, начали появляться новые имена.

В Мега существовала система управления рисками и служба комплаенс контроля — поэтому все новые клиенты, до начала операций должны были предоставить документы, подтверждающие факт своего создания, существования, полномочия лиц, принимающих решения и т.д., а также финансовую отчетность и прочую информацию, необходимую риск-менеджменту для проведения анализа, ранжирования клиента в соответствии с внутренней рейтинговой системой и, при необходимости, установления лимита на торговлю ценными бумагами.

На нового клиента "Регсоюз" лимита открыто не было, что означало, что во всех случаях при расчетах с ценными бумагами с Мега он должен был делать предоплату или предпоставку. Клиент просил установить на него лимит и утверждал, что он очень тесно связан с одним из российских банков, входящих в топ-50, но документального подтверждения этого факта получить не удалось. С Регсоюзом прошло несколько сделок, которые успешно рассчитались.

Спустя пару месяцев Мега в очередной раз продал Регсоюзу ценные бумаги. Ввиду отсутствия лимита, Регсоюз должен был осуществить предоплату. Однако, как в последствии утверждал трейдер Мега, делавший сделку, он не проверил наличие лимита, поскольку думал, что расчеты пройдут напрямую с банком, на аффилированность с которым указывал клиент, и, поэтому заключил сделку с Регсоюзом

на условиях предпоставки ценных бумаг. Но это было еще не все. Сотрудник мидл-офиса, совершил операционную ошибку и завел эту сделку во внутреннюю систему на условиях предоплаты со стороны Регсоюза по аналогии с условиями сделок, ранее совершавшими с данными клиентом. В таком же виде сделка попала в отчеты риск-менеджмента. Бэк-офис, в обязанности которого не входило проверять лимиты, осуществил предпоставку ценных бумаг Регсоюзу.

Далее события развивались в детективном жанре. Клиент исчез, задолжав значительные средства ряду российских инвестиционных компаний. Банк, с которым связывали клиента, сообщил, что не имеет с ним ничего общего и что Регсоюз, находившийся на обслуживании в этом банке, реализовал все свои активы на брокерском счету и вывел все денежные средства. Через несколько дней удалось найти директоров Регсоюза, но они утверждали, что, их в свою очередь, подвели собственные клиенты, и что они объявляют о своем банкротстве. Несмотря на то, что некоторую часть средств удалось вернуть с помощью реализации активов, находящихся на других счетах Регсоюза, в результате вышеописанных событий Мега понес убытки в несколько сотен тысяч долларов США.

Таким образом, существующая система лимитов на клиентов не спасла Мега от операционных рисков и рисков мошенничества. После данных событий к трейдеру Мегаи, делавшему сделку и сотруднику мидл-офиса были применены дисциплинарные меры воздействия, кроме того, в компании были усилены требования службы комплаенс, предъявляемые к новым клиентам. Также были введены дополнительные меры для борьбы с операционными рисками, в частности бэк-офис теперь прежде чем осуществить крупную предпоставку ценных бумаг или предоплату денежных средств должен был подтверждать наличие лимита у службы риск-менеджмента. Эти меры позволили избежать подобных ситуаций в будущем.

Вопросы:

1. Опишите причины возникших рисков.
2. Оцените эффективность действий руководства компании по управлению рисками.

7.1 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

Положение «О проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ННГУ», утвержденное приказом ректора ННГУ от 13.02.2014 г. №55-ОД,

Положение о фонде оценочных средств, утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №247-ОД.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература основная литература из znanium.com/catalog:

1. **Риск-менеджмент:** Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8. <http://znanium.com>.
2. **Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности:** Монография/Дзгоева М. Р., Цховребов А. Р., Комаева Л. Э. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 120 с.: 60х90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-009698-8. <http://znanium.com>.

Дополнительная литература

1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачева М.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-01506-4, (ЭБС Znanium), <http://znanium.com/bookread2.php?book=882522>

2. **Оценка техногенных рисков:** Учебное пособие/Тимофеева С. С., Хамидуллина Е. А. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка) ISBN 978-5-91134-932-5, 300 экз. <http://znanium.com>

Интернет-ресурсы

1. www.gks.ru / Федеральная служба государственной статистики.
2. <http://www.economicus.ru/> Сайт, посвященный экономике.
3. <http://www.rbc.ru/> РосБизнесКонсалтинг.
4. <http://expert.ru/> Эксперт on-line.
5. <http://www.cbr.ru/> - сайт Центрального банка РФ
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Для проведения лекционных и семинарских занятий по дисциплине используются специально оборудованные лекционные аудитории, оснащенные компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Для выполнения заданий для СРС студентам обеспечен доступ в интернет, а также доступ к ресурсам электронной библиотеки ННГУ.

Реализация программы предполагает наличие:

- аудиторий для лекционных и практических занятий с необходимым оборудованием;
- компьютерного класса, имеющего компьютеры, объединенные сетью с выходом в Интернет;
- лицензионного (операционная система Microsoft Windows, пакет прикладных программ Microsoft Office) и свободно распространяемого программного обеспечения.

В ходе проведения занятий рекомендуется использовать компьютерные иллюстрации для поддержки различных видов занятий, подготовленные с использованием Microsoft Office или других средств визуализации материала.

Доступ к электронным информационным ресурсам осуществляется в компьютерном классе и библиотеке.

Программа составлена в соответствии с требованиями СУОС ВО с учетом рекомендаций ОПОП ВО по специальности 38.05.01 – «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Автор (ы) _____ к.э.н., доцент Чемоданова Ю.В.,

_____ к.э.н., Лебедев В.Е.

Заведующий кафедрой

Экономика предприятий и организаций _____ д.э.н., проф. Трофимов О.В.

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от 26.03.2020 г., протокол № ____3____.