

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Оценка рисков**

**Автор:** к.э.н., доц. Денисова Наталья Александровна

**Код и наименование специальности, специализации:**

38.05.01 Экономическая безопасность, специализация: экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная

#### **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенцию в области способности осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности, способности применять нормативно-правовые акты в деятельности экономических субъектов, способности применять инструменты финансово-экономического основных угроз экономической безопасности

#### **План дисциплины:**

##### **Тема 1. Оценка рисков: основные понятия и особенности**

Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.

Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.

Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.

Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.

Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.

Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.

Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.

Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.

Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.

Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.

Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

##### **Тема 2. Классификация рисков**

Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.

Техногенные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Смешанные предпринимательские риски. Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.

Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.

### **Тема 3. Показатели оценки риска**

Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.

### **Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности**

Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.

### **Тема 5. Процесс управления рисками**

Возможности управления предпринимательскими рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками.

Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.

Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.

Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Снижение риска. Уклонение от риска. Передача риска.

Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.

Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.

Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.

Финансирование рисков.

Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности.

Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками государственных и политических рисков.

Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.

### **Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков**

Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.

Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации.

Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

Модели определения цен основных активов.

### **Тема 7. Основы финансового риск-менеджмента**

Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.

Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка

инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платёжеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности. Риски ликвидности. Текущая ликвидность. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Кредитные риски и их разновидности.

Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.

## **Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика**

Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.

Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.

### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

В ходе реализации дисциплины «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос
- при проведении занятий семинарского типа: опрос, доклад, контрольная работа, тестирование
- при контроле самостоятельной работы студентов: опрос, доклад, контрольная работа, тестирование

Промежуточная аттестация проводится в форме: экзамена.

### *Этап(ы) освоения компетенций:*

ОПК-ОС4.7 Способен применять профессиональные знания экономико-правовой науки

ОПК-ОС4.8 Способен применять знания контроля для обеспечения экономической безопасности.

### *Результат формирования компетенции:*

на уровне умений: понимать экономико-юридическую специфику профессиональной деятельности

на уровне навыков: проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере

на уровне умений: разрабатывать основные задачи в профессиональной области деятельности

на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономико-правовой науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности

### *Этап(ы) освоения компетенций:*

ОПК-ОС5.5 Способность применять нормативно-правовые акты в деятельности экономических субъектов.

ОПК-ОС5.6 Способность применять нормативно-правовые акты для предотвращения угроз экономических субъектов.

### *Результат формирования компетенции:*

на уровне умений: понимать специфику применения норм права в различных отраслях экономики

на уровне навыков: навыками анализа проблемных ситуаций, являющихся объектами профессиональной деятельности

на уровне умений: использовать правовую информацию при рассмотрении и анализе отношений, возникающих в ходе деятельности экономических субъектов

на уровне навыков: выбора способа разрешения проблем в деятельности экономических субъектов на основе применения норма права

*Этап(ы) освоения компетенций:*

ПК ОС-55.1 Способность оценки в расчетах возможных экономических рисков основных угроз экономической безопасности

ПК ОС-55.2 Способность составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности

*Результат формирования компетенции:*

на уровне умений: структурировать, классифицировать и анализировать информацию, в т.ч. и анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках

на уровне навыков: обеспечения данными для проведения инвентаризации активов и обязательств экономического субъекта в соответствии с учетной политикой экономического субъекта

на уровне умений: структурировать, классифицировать и анализировать информацию, в т.ч. и анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках

на уровне навыков: обеспечения данными для проведения инвентаризации активов и обязательств экономического субъекта в соответствии с учетной политикой экономического субъекта

#### **Основная литература:**

1. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2013.— 88 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224.html>.

2. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>