

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ
декан факультета _____ С.А. Баркалов
21 декабря 2021 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

«Управление рисками»

Специальность 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

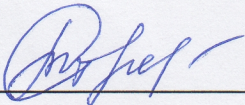
Квалификация выпускника экономист

Нормативный период обучения 5 лет/5 лет и 11 м.

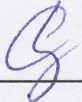
Форма обучения очная/заочная

Год начала подготовки 2022

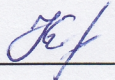
Автор программы

 /Смотрова Т.И./

**Заведующий кафедрой
экономической
безопасности**

 /Свиридова С.В./

Руководитель ОПОП

 /Красникова А.В./

Воронеж 2021

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины овладение теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления рисками и обеспечение экономической безопасности

1.2. Задачи освоения дисциплины

- изучение сущности экономического риска и управления им;
- освоение современных приемов и методов классификации рисков, их идентификации, качественного и количественного анализа рисков и методики их проведения;
- выбор методов исследования, сбора и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных решений по формированию системы управления рисками;
- применение современных информационных технологий и баз данных для идентификации и оценки рисков, выработка навыков решения в стратегии и тактике управления риском, основных путей и методов снижения рисков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 учебного плана.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-3 - Способен осуществлять разработку, внедрение и эксплуатацию интегрированных систем управления рисками

ПК-5 - Способен к выбору экономических методов исследования, сбора, обобщения и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности

ПК-6 - Способен использовать современные информационные технологии и базы данных для анализа технико-экономических показателей деятельности организации и индикаторов экономической безопасности, оценки экономических рисков и угроз, выявления экономических правонарушений

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-3	знать: - основные подходы к разработке, внедрению и эксплуатации интегрированных систем управления рисками - методические подходы к оценке эффективности системы управления рисками
	уметь -производить оценку рисков и внедрять интегрированные системы управления рисками - проводить мониторинг эффективности управления рисками в различных сферах деятельности - планировать мероприятия по повышению эффективности управления рисками

	- контролировать эффективность сотрудников подразделений в сфере управления рисками, мотивировать их на повышение эффективности управления рисками
	владеть - навыками разработки, внедрения и эксплуатации интегрированных систем управления рисками разработки мероприятий по снижению уровня риска повышению эффективности управления рисками в соответствии со стратегическими целями
ПК-5	знать: - методы сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности
	уметь - осуществлять выбор метода сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности
	владеть - навыками анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности
ПК-6	знать: - современные информационные технологии и базы данных для анализа уровня экономической безопасности, выявления экономических рисков и угроз
	уметь - проводить оценку экономических рисков и угроз с использованием современных информационных технологий и баз данных
	владеть - методами анализа технико-экономических показателей деятельности организации и индикаторов экономической безопасности, оценки экономических рисков и угроз, выявления экономических правонарушений

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 5 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		5
Аудиторные занятия (всего)	72	72
В том числе:		
Лекции	36	36
Практические занятия (ПЗ)	36	36
Самостоятельная работа	72	72
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	36	36
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	180	180
зач.ед.	5	5

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		6
Аудиторные занятия (всего)	8	8
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа	163	163
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	9	9
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	180	180
зач.ед.	5	5

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Тема 1. Сущность, функции риска. Виды потерь	Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска на режимных предприятиях.	6	6	12	24
2	Тема 2. Анализ рисков	Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.	6	6	12	24
3	Тема 3. Количественная оценка рисков	Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование	6	6	12	24
4	Тема 4. Управление рисками	Объекты риска. Законы управления рисками. Разработка, внедрение и эксплуатация системы управления рисками. Методы управления рисками. Распределение функций и обязанностей в системе управления рисками на предприятии Информационное обеспечение системы управления рисками. Этапы управления рисками. Формирование системы управления рисками. Построение риск-профиля (карты рисков). Мониторинг эффективности управления рисками. Разработка плана мероприятий по повышению эффективности управления рисками. Контроль эффективности сотрудников подразделений в сфере управления рисками.	8	8	12	28
5	Тема 5. Риски в различных сферах деятельности	Чистые риски. Предпринимательские риски. Финансовые риски. Валютные риски.	4	4	12	20
6	Тема 6. Риски в системе экономической безопасности	Экономическая безопасность предприятия. Экономическая безопасность региона.	6	6	12	24
		Контроль				36
Итого			36	36	72	180

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
-------	-------------------	--------------------	------	-----------	-----	------------

1	Тема 1. Сущность, функции риска. Виды потерь	Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска на режимных предприятиях.	-	-	26	26
2	Тема 2. Анализ рисков	Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.	1	-	26	27
3	Тема 3. Количественная оценка рисков	Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование	1	1	28	30
4	Тема 4. Управление рисками	Объекты риска. Законы управления рисками. Разработка, внедрение и эксплуатация системы управления рисками. Методы управления рисками. Распределение функций и обязанностей в системе управления рисками на предприятии Информационное обеспечение системы управления рисками. Этапы управления рисками. Формирование системы управления рисками. Построение риск-профиля (карты рисков). Мониторинг эффективности управления рисками. Разработка плана мероприятий по повышению эффективности управления рисками. Контроль эффективности сотрудников подразделений в сфере управления рисками.	2	2	28	32
5	Тема 5. Риски в различных сферах деятельности	Чистые риски. Предпринимательские риски. Финансовые риски. Валютные риски.	-	1	28	29
6	Тема 6. Риски в системе экономической безопасности	Экономическая безопасность предприятия. Экономическая безопасность региона.	-	-	27	27
		Контроль				9
Итого			4	4	163	180

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсового проекта в 5 семестре для очной формы обучения, в 6 семестре для заочной формы обучения.

Примерная тематика курсового проекта

1. Разработка проекта внедрения системы обеспечения экономической безопасности предприятия.
2. Разработка проекта системы экономической безопасности предприятия.
3. Разработка проекта совершенствования системы экономической безопасности предприятия.
4. Разработка проекта формирования системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
5. Риски кадровой безопасности предприятия и направления их снижения.
6. Риски финансовых услуг в условиях цифровой экономики.
7. Риск-менеджмент в системе экономической безопасности предприятия
8. Анализ угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
9. Бенчмаркинг – как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия.
10. Диагностика финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.
11. Диагностика финансового состояния в системе управления инвестиционной безопасностью предприятия.

12. Должностная экономическая преступность и коррупция.
13. Инвестиционная безопасность в системе обеспечения экономической безопасности региона.
14. Инвестиционная политика региона как условие укрепления его экономической безопасности.
15. Угрозы кадровой безопасности предприятия и методы их нейтрализации.
16. Управление дебиторской задолженностью в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.
17. Управление денежными потоками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.
18. Управление инвестициями как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия.
19. Формирование системы управления рисками на предприятии.
20. Управление рисками безопасности региона.

Задачи, решаемые при выполнении курсового проекта:

1. систематизация и закрепление полученных теоретических значений и практических умений по дисциплине;
2. углубление теоретических знаний в соответствии с выбранной темой;
3. развитие навыков научно-исследовательской работы (развитие умения обобщать, критически оценивать теоретические положения, вырабатывать свою точку зрения);
4. формирование профессиональных навыков, умение применять теоретические знания при решении поставленных задач;
5. развитие творческой инициативы, самостоятельности.

Курсовой проект включают в себя расчетно-пояснительную записку.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-3	знать: - основные подходы к разработке, внедрению и эксплуатации интегрированных систем управления рисками - методические подходы к оценке эффективности системы управления рисками	Тест	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	уметь - производить оценку рисков и внедрять интегрированные системы управления рисками	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	- проводить мониторинг эффективности управления рисками в различных сферах деятельности - планировать мероприятия по повышению эффективности управления рисками - контролировать эффективность сотрудников подразделений в сфере управления рисками, мотивировать их на повышение эффективности управления рисками			
	- владеть навыками разработки, внедрения и эксплуатации интегрированных систем управления рисками - разработки мероприятий по снижению уровня риска повышению эффективности управления рисками в соответствии со стратегическими целями	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-5	- знать: методы сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Тест	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	- уметь осуществлять выбор метода сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	- владеть навыками анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-6	- знать: современные информационные технологии и базы данных для анализа уровня экономической безопасности, выявления экономических рисков и угроз	Тест	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	- уметь проводить оценку экономических рисков и угроз с использованием современных информационных технологий и баз данных	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	- владеть методами анализа технико-экономических показателей деятельности организации и индикаторов экономической безопасности, оценки экономических рисков и угроз, выявления экономических правонарушений	Тест, стандартные практические задания	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 5 семестре для очной формы обучения, 6 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;
«хорошо»;
«удовлетворительно»;
«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ПК-3	знать: - основные подходы к разработке, внедрению и эксплуатации интегрированных систем управления рисками - методические подходы к оценке эффективности системы управления рисками	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	уметь -производить оценку рисков и внедрять интегрированные системы управления рисками - проводить мониторинг эффективности управления рисками в различных сферах деятельности - планировать мероприятия по повышению эффективности управления рисками - контролировать эффективность сотрудников подразделений в сфере управления рисками, мотивировать их на повышение эффективности управления рисками	Решение стандартных практических заданий	Задания решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве заданий	Задания не решены
	владеть - навыками разработки, внедрения и эксплуатации интегрированных систем управления рисками - разработки мероприятий по снижению уровня риска повышению эффективности управления рисками в соответствии со стратегическими целями	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задания решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задания не решены
ПК-5	знать: - методы сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	уметь - осуществлять выбор метода сбора и анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Решение стандартных практических задач	Задания решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве заданий	Задания не решены
	владеть - навыками анализа информации в процессе управления рисками и обеспечения экономической безопасности	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задания решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве заданий	Задания не решены
ПК-6	знать: - современные информационные технологии и базы данных для анализа уровня экономической безопасности, выявления экономических рисков и угроз	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	уметь - проводить оценку экономических рисков и угроз с использованием современных информационных технологий и баз данных	Решение стандартных практических задач	Задания решены в полном объеме и	Продемонстрирован верный ход решения	Продемонстрирован верный ход решения в	Задания не решены

			получены верные ответы	всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	большинстве заданий	
	владеть - методами анализа технико-экономических показателей деятельности организации и индикаторов экономической безопасности, оценки экономических рисков и угроз, выявления экономических правонарушений	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задания решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех заданиях	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве заданий	Задания не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Риск – это....:

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
- в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

2. Последствия риска могут быть:

- а) как положительными, так и отрицательными
- б) только отрицательными
- в) скорее положительными

3. Социально-экономическая функция риска состоит:

- а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;
- б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- в) оба варианта верны

4. Компенсирующая функция риска состоит:

- а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;
- б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- в) оба варианта верны

5. Защитная функция риска состоит:

- а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;
- б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности
- в) оба варианта верны

6. Стимулирующая функция риска проявляется:

- а) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения
- б) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным
- в) оба варианта верны

7. Ущерб имуществу изначально выражается в...

- а) натуральном виде
- б) денежной форме
- б) оба варианта верны

8. Денежная форма ущерба называется:

- а) финансовыми потерями
- б) убытком
- в) упущенной выгодой

9. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:

- а) чистыми
- б) спекулятивными
- в) критическими

10. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются:

- а) внешними
- б) внутренними
- в) чистыми

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

Задание 1

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Задание 2

В таблице 1 представлены данные по объемам реализации компании. Рассчитайте вероятность каждого значения временного ряда, а также следующие показатели его динамики:

- 1) размах вариации
- 2) математическое ожидание
- 3) дисперсия
- 4) среднеквадратическое отклонение
- 5) коэффициент вариации

Таблица 1 — Объем реализации компании в стоимостном выражении

Месяц	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
Объем реализации, тыс. у.е.	120	115	135	120	158	115	100	120

Задание 3

Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Томсктелеком», простой вексель «Томскэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

Задание 4

Приведите наибольшее количество способов уменьшения отрицательных последствий перечисленных видов риска на предприятии:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

Задание 5

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задание 6

Доходность двух активов за 8 периодов представлена в таблице:

Периоды	1	2	3	4	5	6	7	8
Доходность актива X	10	14	10	8	-5	-3	3	7
Доходность актива Y	14	18	13	10	-2	-7	-2	10

Определить коэффициент выборочной ковариации доходностей активов.

Задание 7

Российский инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400 тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

Задание 8

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что:

а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

Задание 9

Облигация с номиналом в 100 000 руб. была продана 18 марта 2012 г. Дата предыдущей выплаты купона — К) февраля 2012 г. Дата ближайшей выплаты купона — 10 мая 2012 г. Текущая

купонная ставка установлена в размере 33,33% годовых. Число выплат — 4 раза в год. Требуется определить купонный доход по облигации.

Задание 10

Рыночная цена акции с ежегодным дивидендом 6,00 равна 35,00. Требуется определить стоимость акции для инвестора, если норма требуемой доходности составляет 20%.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Задание 1

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

Задание 2

Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

Задание 3

Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

Задание 4

Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Задание 5

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

Задание 6

Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

Задание 7

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Задание 8

Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Задание 9

Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

Задание 10

Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

Не предусмотрено учебным планом

7.2.5 Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
14. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
15. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
16. Валютные риски, их классификация и характеристика.
17. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
18. Банковские риски, их классификация и характеристика.
19. Оценка риска и выбор управленческих решений.
20. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
21. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.
23. Способы управления рисками.
- Особенности внедрения системы управления рисками
24. Информационное обеспечение системы управления рисками.
25. Этапы управления рисками.
26. Формирование системы управления рисками.
27. Построение риск-профиля (карты рисков).
28. Мониторинг эффективности управления рисками.
29. Разработка плана мероприятий по повышению эффективности управления рисками
30. Контроль эффективности сотрудников подразделений в сфере управления рисками.

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Экзамен проводится по билетам, каждый из которых содержит 10 тестовых вопросов и 2 практических задания. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задание оценивается в 5 баллов. Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 14 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 14 до 16 баллов.

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 17 до 18 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 19 до 20 баллов.

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Сущность, функции риска. Виды потерь	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту
2	Анализ рисков	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту
3	Количественная оценка рисков	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту
4	Управление рисками	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту
5	Риски в различных сферах деятельности	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту
6	Риски в системе экономической безопасности	ПК-3, ПК-5, ПК-6	Тест, устный опрос, стандартные и прикладные практические задания, требования к курсовому проекту

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсового проекта осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html>

2. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76240.html>

Дополнительная литература

3. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>

4 Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77575.html>

4. Организация самостоятельной работы обучающихся: методические указания для студентов, осваивающих основные образовательные программы высшего образования – бакалавриата, специалитета, магистратуры: методические указания / сост. В.Н. Почечихина, И.Н. Крючкова, Е.И. Головина, В.Р. Демидов; ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет». – Воронеж, 2020. – 14 с.

5. Методические рекомендации по выполнению курсовых проектов (работ) по программам высшего образования – программам бакалавриата, специалитета, магистратуры / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост. В.Н. Почечихина, И.Н. Крючкова, Е.И. Головина. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2020. 10 с.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Комплект лицензионного программного обеспечения:

Академическая лицензия на использование программного обеспечения Microsoft Office.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Министерство экономического развития <http://www.economy.gov.ru>
- Федеральная служба государственной статистики – <http://www.gks.ru>
- Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Воронежской области – <http://voronezhstat.gks.ru>
- Портал Воронежской области - <https://www.govvrn.ru/>

Информационно-справочные системы:

Справочная система ВГТУ <https://wiki.cchgeu.ru/>

СПС Консультант Бюджетные организации: Версия Проф

Современные профессиональные базы данных:

Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент»
<http://ecsocman.hse.ru>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU
<https://elibrary.ru/defaultx.asp>

База данных по экономическим дисциплинам <http://economicus.ru>

Административно-управленческий портал <http://www.aup.ru>

Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>

Внерисков.ру Страховой портал <https://vneriskov.ru/>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционная аудитория, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающими демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов.

Аудитории для практических занятий, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций по выполнению курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью, оборудованная техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное техническими средствами обучения: персональными компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Управление рисками» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовой проект.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков оценки риска и управления им. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсового проекта изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсового проекта должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсового проекта, защитой курсового проекта.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.

Лист регистрации изменений

№ п/п	Перечень вносимых изменений	Дата внесения изменений	Подпись заведующего кафедрой, ответственной за реализацию ОПОП
1	Внесены изменения в рабочие программы дисциплин в части состава используемого лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и справочных информационных систем, учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.	31.08.2022	