

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

**УТВЕРЖДАЮ**  
декан факультета \_\_\_\_\_ С.А. Баркалов  
31 августа 2021 года



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины

**«Оценка рисков»**

Специальность 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация специализация N 2 "Экономика и организация производства на режимных объектах"

Квалификация выпускника экономист

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

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2020

Автор программы \_\_\_\_\_

/Каруна С.Н./

Заведующий кафедрой  
экономической  
безопасности \_\_\_\_\_

/Свиридова С.В./

Руководитель ОПОП \_\_\_\_\_

/Кривякин К.С./

Воронеж 2021

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Цели дисциплины**

Овладение обучающимися теоретическими основами (понятийным аппаратом, принципами, базовыми подходами) и организацией (информационно-аналитической базой, этапами, организационным обеспечением, методами, процедурами и методиками) управления предпринимательскими рисками на предприятиях машиностроения, а также получение практических навыков в риск-менеджменте на уровне социально-экономической системы или на уровне конкретного хозяйственного субъекта.

### **1.2. Задачи освоения дисциплины**

- изучение концептуальных основ оценки и управления предпринимательскими рисками хозяйствующих субъектов;
- освоение современных приемов и методов классификации рисков, их идентификации, качественного и количественного анализа рисков и методики их проведения,
- выработка навыков решения в стратегии и тактике управления риском, основных путей и методов снижения предпринимательских рисков хозяйственного субъекта.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина «Оценка рисков» относится к дисциплинам базовой части блока Б1.

## **3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Процесс изучения дисциплины «Оценка рисков» направлен на формирование следующих компетенций:

ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач

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

ПК-40 - способностью 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

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

<b>Компетенция</b>	<b>Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции</b>
ОПК-2	Знать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач
	Уметь использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач
	владеть способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач
ПК-32	знать основные угрозы экономической безопасности
	уметь проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
	владеть способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
ПК-40	знать экспертные оценки факторов риска
	уметь осуществлять экспертную оценку факторов риска
	владеть способностью 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
ПК-43	знать управленческие решения с учетом критериев рисков
	уметь принимать оптимальные управленческие решения
	владеть способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов

#### **4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общая трудоемкость дисциплины «Оценка рисков» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

### очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		9
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	75	75
В том числе:		
Лекции	30	30
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	15	15
<b>Самостоятельная работа</b>	69	69
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

### заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		10
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	20	20
В том числе:		
Лекции	8	8
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Лабораторные работы (ЛР)	4	4
<b>Самостоятельная работа</b>	120	120
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

## 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.	Лаб. зан.	СРС	Всего, час
1	Сущность риска и его классификации	Правовые и теоретические основы изучения риска как объекта управления Методологические подходы к определению предпринимательского риска	4	4	2	12	22
2	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска. Внешние факторы, влияющие на уровень риска. Внутренние факторы, влияющие на уровень риска. По-	6	6	2	12	26

		строение портфеля при минимизации риска.					
3	Анализ, оценка и управление рисками	Формирование инвестиционного портфеля.	4	4	2	12	22
4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Матричные игры	Критерий оптимальности в условиях полной неопределенности. Критерий гарантированного результата. Критерий оптимизма. Критерий пессимизма. Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Критерий обобщенного максимин Гурвица. Оптимальность по Парето. Психология поведения и оценки лица, принимающего решение.	4	4	2	12	22
5	Основные методы и пути минимизации риска.	Диверсификация как метод снижения риска. Страхование предпринимательских рисков. Риски в производственном предпринимательстве.	4	4	3	11	22
6	Классификация и общая характеристика экономических рисков. Основные пути и методы снижения предпринимательского риска.	Организация и управление рисками: необходимость, сущность и основные этапы. Принципы, методы анализа и принятия риск-решения. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица максимальной эффективности. Страхование как путь снижения предпринимательских рисков предприятий машиностроения. Управление рисками на предприятии. Инфляционный риск. Связь процентной ставки с уровнем инфляции.	8	8	4	10	30
<b>Итого</b>			<b>30</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>69</b>	<b>144</b>

### заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	Лаб. зан.	СРС	Всего, час
1	Сущность риска и его классификации	Правовые и теоретические основы изучения риска как объекта управления. Методологические подходы к определению предпринимательского риска	1	1	-	10	12
2	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска. Внешние факторы, влияющие на уровень риска. Внутренние факторы, влияющие на уровень риска. Построение портфеля при минимизации риска.	1	1	-	22	24
3	Анализ, оценка и управление рисками	Формирование инвестиционного портфеля.	1	1	1	22	25

4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Матричные игры	Критерий оптимальности в условиях полной неопределенности. Критерий гарантированного результата. Критерий оптимизма. Критерий пессимизма. Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Критерий обобщенного максимин Гурвица. Оптимальность по Парето. Психология поведения и оценки лица, принимающего решение.	1	1	1	22	25
5	Основные методы и пути минимизации риска.	Диверсификация как метод снижения риска. Страхование предпринимательских рисков. Риски в производственном предпринимательстве.	2	2	1	22	27
6	Классификация и общая характеристик экономических рисков. Основные пути и методы снижения предпринимательского риска.	Организация и управление рисками: необходимость, сущность и основные этапы. Принципы, методы анализа и принятия риск-решения. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица максимальной эффективности. Страхование как путь снижения предпринимательских рисков предприятий машиностроения. Управление рисками на предприятии. Инфляционный риск. Связь процентной ставки с уровнем инфляции.	2	2	1	22	27
		контроль					4
<b>Итого</b>			<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>120</b>	<b>144</b>

## 5.2 Перечень лабораторных работ

### 5.2.1 Лабораторные работы (очное)

№п/п	Тема и содержание лабораторной работы	Объем часов	Виды контроля
1	Изучение распространенных методик анализа рисков: Методика CRAMM, Методика FRAP, Методика OCTAVE, Методика RiskWatch.	2	Отчет по лабораторной работе
2	Проведение оценки рисков в соответствии с методикой Microsoft. Анализ существующих подходов.	2	Отчет по лабораторной работе
3	Использование Microsoft Security Assessment Tool (MSAT)	2	Отчет по лабораторной работе
4	Использование цифровых сертификатов	2	Отчет по лабораторной работе
5	Создание центра сертификации (удостоверяющего центра) в WindowsServer 2008 Шифрование данных при хранении - EFS	3	Отчет по лабораторной работе
6	Резервное копирование в WindowsServer 2008	2	Отчет по лабораторной работе
7	Методика выбора путей снижения риска на предприятии. Диверсификация. Лимитирование. Инфляционный риск. Формула Фишера. Технология хеджирования. Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска (матожидания, Х.Марковица, осторожности, обоснования Лапласа, Вальда, максимина	2	Отчет по лабораторной работе

	Гурвица, Сэвиджа, ожидаемой полезности).		
<b>Итого часов</b>		<b>15</b>	

### 5.2.2. Лабораторные работы (заочное)

№п/п	Тема и содержание лабораторной работы	Объем часов	Виды контроля
1	Изучение распространенных методик анализа рисков: Методика CRAMM, Методика FRAP, Методика OCTAVE, Методика RiskWatch.	2	Отчет по лабораторной работе
2	Проведение оценки рисков в соответствии с методикой М Использование Microsoft Security Assessment Tool (MSAT)icrosoft. Анализ существующих подходов.	2	Отчет по лабораторной работе
	Итого часов	4	

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

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

## 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
ОПК-2	Знать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Активная работа на практических занятиях, умение решать практические ситуации, качественно оформлять задания и результаты	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	владеть принципами плановой работы на хозяйствующих субъектах, методами и технологиями разработки планов	Активная работа на практических занятиях, владение навыками выработки рекомендаций и практических решений	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-32	знать основные угрозы экономической безопасности	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	уметь проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Активная работа на практических занятиях, умение решать практические ситуации, качественно оформлять задания и результаты	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	владеть способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Активная работа на практических занятиях, владение навыками выработки рекомендаций и практических решений	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-40	знать экспертные оценки факторов риска	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	уметь осуществлять экспертную оценку факторов риска	Активная работа на практических занятиях, умение решать практические ситуации, качественно оформлять задания и результаты	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	владеть способностью 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	Активная работа на практических занятиях, владение навыками выработки рекомендаций и практических решений	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-43	знать управленческие решения с учетом критериев рисков	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	уметь принимать оптимальные управленческие решения	Активная работа на практических занятиях, умение решать практические ситуации, качественно оформлять задания и результаты	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	владеть способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов	Активная работа на практических занятиях, владение навыками выработки рекомендаций и практических решений	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 9 семестре для очной формы обучения, 10 семестре для заочной формы обучения по системе: Зачет с оценкой

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;  
«неудовлетворительно».

Комп-тенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ОПК-2	знать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Ответы на вопросы к зачету с оценкой	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки
	уметь использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Решение стандартных практических заданий	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Продемонстрированы основные умения. Выполнены все задания, но не в полном объеме, отсутствуют пояснения, неполные выводы. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов
	владеть способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Решение прикладных заданий в конкретной предметной области	Продемонстрированы все основные навыки. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продемонстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов
ПК-3 2	знать основные угрозы экономической безопасности	Ответы на вопросы к зачету с оценкой	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки
	уметь проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Решение стандартных практических заданий	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы основные умения. Выполнены все задания, но не в полном объеме, отсутствуют пояснения, неполные выводы. Тестовые практические задания выпол-	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов

			Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	тами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	нены на 70-80%	
	владеть способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Решение прикладных заданий в конкретной предметной области	Продемонстрированы все основные навыки. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продемонстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов
ПК-4 0	знать экспертные оценки факторов риска	Ответы на вопросы к зачету с оценкой	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки
	уметь осуществлять экспертную оценку факторов риска	Решение стандартных практических заданий	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Продемонстрированы основные умения. Выполнены все задания, но не в полном объеме, отсутствуют пояснения, неполные выводы. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов
	владеть способностью 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	Решение прикладных заданий в конкретной предметной области	Продемонстрированы все основные навыки. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продемонстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов
ПК-4 3	знать управленческие решения с учетом критериев рисков	Ответы на вопросы к зачету с оценкой	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые

				некоторые погрешности.		ошибки
уметь принимать оптимальные управленческие решения	Решение стандартных практических заданий	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Продemonстрированы основные умения. Выполнены все задания, но не в полном объеме, отсутствуют пояснения, неполные выводы. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов	
владеть способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критерия рисков и возможности использования имеющихся ресурсов	Решение прикладных заданий в конкретной предметной области	Продemonстрированы все основные навыки. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач. Тестовые практические задания выполнены на 90-100%	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 80-90%	Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами. Тестовые практические задания выполнены на 70-80%	При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. В тестовых практических заданиях менее 70% правильных ответов	

## 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 Тестовые задания

**1. Основные характеристики риска на основе методов экономической науки сводятся к**

**следующему:**

- а) риск присутствует всегда на всех этапах деятельности хозяйственных субъектов;
- б) полное устранение риска возможно;
- в) полное устранение риска невозможно

**2. Основными принципами процесса управления рисками на основе методов экономической науки являются:**

- а) принцип масштабности;
- б) принцип максимизации риска;
- в) принцип разумного принятия.

**3. По сфере происхождения при решении профессиональных выделяют следующие виды рисков:**

- а) региональный;
- б) производственный;
- в) отраслевой.

**4. Какие из перечисленных видов риска относятся к несистемным (уникальным) при решении профессиональных задач?**

- а) региональный
- б) финансовый
- в) производственный
- г) политический

**5. По сфере происхождения на основе методов экономической науки выделяют следующие**

**виды рисков:**

- а) региональный
- б) производственный
- в) отраслевой

**6. Выделяют следующие элементы риска, основанные на методах экономической науки, которые составляют его сущность:**

а) возможность отклонения от предполагаемой цели и вероятность достижения желаемого результата

б) отсутствие уверенности в достижении цели

в) возможность материальных, моральных и прочих потерь, связанных с осуществлением выбранных в условиях неопределенности альтернатив

г) верны ответы А и В

д) верны ответы А, Б, В

**7. При решении профессиональных задач экономической безопасности ситуации риска сопутствуют условия:**

а) неопределенности и необходимости выбора

б) возможности оценки вероятности осуществления выбираемых альтернатив

в) альтернативных потерь и прибыли

г) верны ответы А и Б

д) верны ответы Б и В

**8. Особенности риска, выделяемые в большинстве его определений при решении профессиональных задач экономической безопасности:**

а) детерминированность и диверсификация

б) величина потерь

в) опасность и возможность неудачи

г) убытки и затраты

**9. Ситуация риска, связанные с решением профессиональных задач экономической безопасности:**

а) отличается от ситуации неопределенности

б) идентична ситуации неопределенности

в) имеет сходный профиль риска с ситуацией неопределенности

г) верны ответы Б и В

**10. При решении профессиональных задач экономической безопасности альтернативность определяется, как свойство риска связанное с тем, что риск:**

а) предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов

б) несет фактор неопределенности

в) является сложной ситуацией выбора

г) верны ответы Б и В

## **7.2.2 Примерный перечень стандартных заданий**

**1. Выберите верное определение валютного риска:**

а) связан со спецификой вложения денежных средств предприятия в различные инвестиционные проекты;

б) связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа;

в) вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим проведением расчетов по нему.

**2. Выберите верное определение кредитного риска:**

а) связан со спецификой вложения денежных средств предприятия в различные инвестиционные проекты;

б) связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа;

в) вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим проведением расчетов по нему.

**3. Выберите верное определение инвестиционного риска:**

а) связан со спецификой вложения денежных средств предприятия в различные инвестиционные проекты;

б) связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа;

в) вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим проведением расчетов по нему.

**4. Выберите верное определение инфляционного риска:**

а) вероятность потерь, которые может понести субъект экономики в результате обесценивания реальной стоимости инвестиций;

б) вероятность потерь, которые может понести субъект экономики в результате уменьшения денежной массы в обращении;

в) вероятность инвестиционных потерь вследствие ошибок, допущенных при формировании и управлении инвестиционным портфелем финансовых инструментов.

**5. В каких случаях целесообразно применение метода структурных диаграмм для выявления**

**рисков:**

а) для анализа особенностей структуры предприятия и вытекающих из этого рисков;

б) для анализа финансовой отчетности предприятия и вытекающих из этого рисков;

в) для анализа внешнего окружения предприятия и вытекающих из этого рисков.

**6. Выберите верное описание группы статистических методов оценки риска:**

а) позволяют выявить потенциальную вероятность появления убытков, базируясь на статистической информации предыдущего периода, и определить области возможного ущерба;

б) помогают спрогнозировать возможный ущерб с помощью математических моделей;

в) позволяют применить профессиональные знания и чутье экспертов.

**7. Выберите правильное определение термина анализ риска:**

а) совокупность процедур анализа риска, идентификация источников его возникновения, определения, возможных масштабов последствий проявления факторов риска и определения роли каждого источника риска;

б) процесс перебора множества внешних и внутренних факторов риска, влияющих на его уровень, и выбора наилучшего варианта совокупности факторов;

в) разложение структуры объекта на элементы, установление взаимосвязей между ними с целью выявления источников, факторов и причин различного вида риска, сопоставление возможных потерь и выгод.

**8. Выберите верное описание статистического метода оценки риска - метод оценки вероятности:**

а) оценщик может получить схематичную оценку возможности применения какого-то решения через вычисление доли выполненных и невыполненных решений во всем количестве принятых решений;

б) при установленном разделении вероятностей для любой составляющей потока платежей возможен анализ потенциальных изменений стоимостей потоков платежей от ожидаемых;

в) применяется для оценки рисков ситуаций с отслеживаемым или допустимым количеством

возможностей развития.

**9. Выберите из предложенного списка аналитические методы оценки риска:**

- а) анализ чувствительности;
- б) метод корректировки нормы дисконта с учётом риска;
- в) метод аналогов;
- г) деревья решений.

**10. В чём заключается суть аналитического метода оценки риска – анализ чувствительности:**

- а) позволяет выявить потенциальную вероятность появления убытков, базируясь на статистической информации предыдущего периода, и определить области возможного ущерба;
- б) чем сильнее реагируют показатели экономической эффективности проекта на изменения во входных величинах, тем сильнее подвержен проект соответствующему риску;
- в) к нему прибегают, если прочие методы невозможны. В работе оценщик анализирует базу данных схожих объектов, чтобы отследить характерные взаимосвязи и спроецировать их на объект оценки.

### **7.2.3 Примерный перечень прикладных заданий**

Задание №1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение 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 и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

Задание №2. 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 №3. 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 №4. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е.

Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

Задание №5. 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 №6. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость. Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

Задание №7. 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.

Задание №8. 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 №9. 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 2021 по 31 июня 2021 года.

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

Задание №10. Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

#### **7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Понятие риска. Случайная природа ущерба. Классификация финансовых и экономических рисков.
2. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска, воздействие на риск, контроль и регулирование.
3. Основные методы снижения риска.
4. Страхование - метод передачи риска.
5. Основные методы финансирования риска.
6. Основные количественные меры оценки риска.
7. Финансовые инструменты управления риском. Использование финансовых

- опционов в управлении ценовым риском.
8. Основные источники покрытия ущерба.
  9. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий. Деревья событий, отказов, имитационное моделирование.
  10. Сущность метода иммунизации при управлении финансовыми обязательствами.
  11. Учет факторов риска в норме дисконта при оценке экономической эффективности инвестиционного проекта.
  12. Сущность метода приведения в соответствие денежных потоков при управлении финансовыми обязательствами.
  13. Жизненный цикл инновационной продукции и взаимосвязь его этапов с факторами риска.
  14. Оценка эффективности инвестиций с учетом факторов риска на основе показателя чистой текущей стоимости инвестиций.
  15. Коэффициент вариации – количественная мера риска. Особенности определения.
  16. Снижение ценового риска с использованием форвардных контрактов.
  17. Оценка распределений ущерба. Простая и интегральная форма функций распределения ущерба.
  18. Снижение ценового риска с использованием опционов на продажу.
  19. Использование отзывных облигаций в управлении процентным риском долгового финансирования.
  20. Математическое ожидание и квантиль (*Var*) – представления средних и предельных характеристик риска.
  21. Сущность свопового контракта как финансового инструмента снижения риска. Оценка стоимости свопового контракта.
  22. Диверсификация – метод снижения портфельного риска.
  23. Диверсификация финансового и валютного портфеля. Особенности формирования диверсифицируемого портфеля на основе коэффициентов корреляции.
  24. Использование возвратных (продаваемых) облигаций в управлении процентным риском долгового финансирования.
  25. Сущность метода диверсификации. Диверсификация портфеля реальных инвестиций.
  26. Методы разделения риска и их применение в проектном финансировании.
  27. Основные факторы, влияющие на стоимость европейского финансового опциона. Зависимость дохода держателя опциона от стоимости базового актива.
  28. Снижение сбытового риска с использованием опционных и форвардных контрактов.

#### **7.2.5. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

Не предусмотрено учебным планом

#### **7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации**

Зачет с оценкой проводится по билетам, каждый из которых содержит 3 теоретических вопроса, 2 стандартных задания, 2 прикладных задания. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 2 балла, стандартное задание в 2 балла, прикладное задание оценивается в 5 баллов.

Максимальное количество набранных баллов на зачете с оценкой –20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 10 баллов.
2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 10 до 13 баллов.
3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 14 до 17 баллов.
4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 18 до 20 баллов.

### 7.2.7. Паспорт оценочных материалов

№п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Сущность риска и его классификации	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ
2	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ
3	Анализ, оценка и управление рисками	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ
4	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Матричные игры	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ
5	Основные методы и пути минимизации риска.	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ
6	Классификация и общая характеристик экономических рисков. Основные пути и методы снижения предпринимательского риска	ОПК-2, ПК-32, ПК-40, ПК-43	Вопросы по теме (тесты), стандартные задания, прикладные задания, защита реферата, защита лабораторных работ

Ответы на вопросы осуществляются с использованием выданных вопросов на бумажном носителе. Решение практических заданий осуществляется с использованием выданных задач на бумажном носителе.

Время ответа на вопросы и задачи билета 60 мин. Затем осуществляется проверка билета экзаменатором, потом выставляется оценка, согласно методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

## **8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)**

### **8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная литература:**

1. Енина Е.П. Лаврёнова Г.А. Управление рисками и страхование. Ч. 1: Управление рисками: учеб. пособие [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. данные (4.0 Мб) / Е.П. Енина Г.А. Лаврёнова, Воронеж: ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», 2016.

2. Лаврёнова Г.А. Управление рисками и страхование. Ч. 2: Страхование: учеб. пособие [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. данные (3,3 Мб) / Г.А. Лаврёнова, Е.П. Енина. Воронеж: ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», 2017.

#### **Дополнительная литература:**

1. Методические указания к проведению практических занятий по дисциплине «Оценка рисков» для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»/ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е.П. Енина, – Воронеж: ВГТУ, 2020. 45 с.

2. Методические указания к проведению лабораторных работ по дисциплине «Оценка рисков» для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»/ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е.П. Енина, И.А. Шишкин. – Воронеж: ВГТУ, 2018. 58с.

3. Методические указания к проведению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Оценка рисков» для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»/ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. П. Енина, – Воронеж: ВГТУ, 2021. 40 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:**

1. Академическая лицензия на использование программного обеспечения Microsoft Office.

#### **Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

- Министерство финансов РФ (<http://www.minfin.ru>);
- Госкомстат России– <http://www.gks.ru>;
- Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Воронежской области – <http://voronezhstat.gks.ru>;
- Федеральная служба РФ по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) (<http://www.fedsfm.ru/>).
- Журнал «РИСК – (<http://www.risk-online.ru> ).

#### **Информационно-справочные системы:**

Справочная Правовая Система Консультант Плюс.

### **Современные профессиональные базы данных:**

- Информационно-аналитический портал «Экономическая безопасность» <http://econbez.ru/>.
- Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru>
- База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
- МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
- База данных по экономическим дисциплинам: <http://economicus.ru>
- Административно-управленческий портал <http://www.aup.ru>
- База данных «Аудиторская деятельность» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/>

## **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.

**Аудитории для лабораторных работ**, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, оснащенные: компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно образовательную среду университета.

**Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций** по выполнению курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью, оборудованная техническими средствами обучения: компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно образовательную среду университета, мультимедиапроектором, экраном.

**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.

**Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.**

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие программе учебной дисциплины.

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

По дисциплине «Оценка рисков» читаются лекции, проводятся практические занятия и лабораторные и лабораторные работы.

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. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Лабораторные работы выполняются на лабораторном оборудовании в соответствии с методиками, приведенными в указаниях к выполнению работ.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать 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 по заданной теме, решение задач по алгоритму.
Лабораторная работа	Лабораторные работы позволяют научиться применять теоретические знания, полученные на лекции при решении конкретных задач. Чтобы наиболее рационально и полно использовать все возможности лабораторных для подготовки к ним необходимо: следует разобрать лекцию по соответствующей теме, ознакомиться с соответствующим разделом учебника, проработать дополнительную литературу и источники, решить задачи и выполнить другие письменные задания.
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;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад;</li> <li>- подготовка к промежуточной аттестации.</li> </ul>
Подготовка к промежуточной аттестации	<p>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 зачетом с оценкой, три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.</p>

**Лист регистрации изменений**

№ п/п	Перечень вносимых изменений	Дата внесения изменений	Подпись заведующего кафедрой, ответственной за реализацию ОПОП
1	<p>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.</p> <p>Внесена в ОПОП Рабочая программа Воспитания.</p>	31.08.2021	
2	<p>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.</p>	31.08.2022	