

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«С.1.Б.31 Оценка рисков»

Уровень высшего образования

СПЕЦИАЛИТЕТ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

(код и наименование специальности)

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

(наименование направленности (профиля)/специализации образовательной программы)

Квалификация

Экономист

Форма обучения

Заочная

Год набора 2021

Рабочая программа дисциплины «С.1.Б.31 Оценка рисков» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

наименование кафедры

протокол № 14 от "15" февраля 2021 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

наименование кафедры

подпись

расшифровка подписи

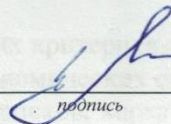


З.С. Туякова

Исполнители:

Профессор

должность



подпись

В.С. Левин

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по специальности

38.05.01 Экономическая безопасность

код наименование



личная подпись

З.С. Туякова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки



личная подпись

Н.Н. Бигалиева

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета



личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Левин В.С., 2021

© ОГУ, 2021

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины состоит в том, чтобы привить студентам знания, умения и навыки в области укрепления экономической безопасности, под которой понимается такое состояние защищённости субъекта хозяйствования от внутренних и внешних факторов, при котором он наиболее эффективно использует свой потенциал, добиваясь при этом снижения или ликвидации существующих рисков. Овладение методикой оценки рисков предполагает определение элементов риска, их перечня, описания, анализа и исследования информации о риске в той или иной степени позволяющей спрогнозировать возможность получения хозяйствующим субъектом отрицательного, нулевого либо положительного результата от возникшей рискованной ситуации и своевременного принятия мер по предотвращению риска.

Задачи:

формирование системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов;

подготовка исходных данных для проведения оценки рисков, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности;

мониторинг экономических процессов, сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности;

поиск и оценка источников информации, анализ данных, необходимых для проведения оценки рисков;

оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к базовой части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *С.1.Б.13 Информационная безопасность, С.1.Б.17 Статистика, С.1.Б.18.1 Теория экономического анализа, С.1.Б.21 Финансы, С.1.Б.24 Страхование*

Постреквизиты дисциплины: *С.1.Б.18.2 Комплексный анализ хозяйственной деятельности, С.1.Б.28 Аудит, С.1.В.ОД.10 Бухгалтерский учет и анализ в условиях банкротства организации*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<u>Знать:</u> - понятие риска и классификацию рисков; - их место и роль в экономической деятельности хозяйствующих субъектов. <u>Уметь:</u> - выявлять потенциальные риски хозяйствующих субъектов; - анализировать потенциальные риски хозяйствующих субъектов. <u>Владеть:</u> - методикой оценки различных видов рисков хозяйствующих субъектов.	ОПК-3 способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: - методы оценки риска и понесенного ущерба хозяйствующими субъектами. Уметь: - применять финансовые и иные механизмы управления потенциальными рисками хозяйствующих субъектов; - организовать предупредительные мероприятия. Владеть: - основными методами снижения экономических рисков хозяйствующих субъектов.	ПК-1 способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Знать: - основные способы минимизации риска хозяйствующих субъектов. Уметь: - проводить сравнительный анализ рисков; - выбирать наиболее эффективные методы управления рисками хозяйствующих субъектов. Владеть: основными методами управления рисками хозяйствующих субъектов.	ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	15,5	15,5
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа:	128,5	128,5
- выполнение контрольной работы (КонтрР);	+	+
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	+	+
- самостоятельное изучение разделов: 1 (темы 2-6), раздела 2 (темы 8-12, раздела 3 (темы 15-17);	+	+
- подготовка к практическим занятиям;	+	+
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	экзамен

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Концептуальные основы оценки рисков	44	2	-		42
2	Оценка инвестиционных, финансовых и кредитных рисков	64	2	6		56
3	Оценка производственных, экологических и страновых рисков	36	2	2		32
	Итого:	144	6	8		130
	Всего:	144	6	8		130

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 – Концептуальные основы оценки рисков

Тема 1 - Теоретические концепции риска

1. Определение понятий «риск» и «неопределенность»
2. Теория риска и ее развитие
3. Система рисков и их классификация

Тема 2 - Эволюция теории рисков

1. Взгляд на риски классических политэкономов
2. Маржиналистская теория риска
3. Марксистское учение о рисках
4. Взгляды неоклассиков на риск
5. Институциональная теория рисков
6. Современный синтез теории рисков

Тема 3 – Основные подходы к оценке рисков

1. Этапы процесса оценки риска
2. Подходы к оценке рисков
3. Качественный подход к оценке рисков
4. Количественный подход к оценке рисков

Тема 4 – Методы количественной оценки рисков и неопределенности

1. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей
2. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей
3. Использование методов теории игр
4. Использование представлений теории нечетких множеств

Тема 5 - Управление рисками

1. Общие принципы управления рисками
2. Методические основы управления рисками
3. Оценка эффективности методов управления рисками
4. Международный и российский опыт покрытия рисков

Тема 6 – Методы управления рисками

1. Методы уклонения от риска
2. Методы локализации и рассеивания риска
3. Методы компенсации риска
4. Методы распределения рисков

5. Ограничение рисков
6. Зарубежный опыт снижения рисков

Раздел 2 – Оценка инвестиционных, финансовых и кредитных рисков

Тема 7 - Инвестиционные риски

1. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования
2. Измерение риска портфеля
3. Оптимальный портфель
4. Стратегия управления инвестиционным портфелем

Тема 8 - Модель оценки финансовых активов

1. Понятие модели оценки финансовых активов
2. Рыночный и собственный риск портфеля ценных бумаг
3. Диверсификация портфеля ценных бумаг
4. Предположения о поведении инвесторов и существовании совершенных фондовых рын-

ков

Тема 9 - Модель дисконтированных денежных потоков

1. Понятие модели дисконтированных денежных потоков
2. Свойства и предположения модели дисконтированных денежных потоков
3. Инвестиционная оценка с применением модели дисконтированных денежных потоков

Тема 10 – Теория арбитражного ценообразования

1. Понятие и свойства арбитражного портфеля
2. Влияние арбитражного портфеля на поведение инвестора
3. Эффекты ценообразования в модели арбитражного ценообразования
4. Графическая иллюстрация модели арбитражного ценообразования

Тема 11 - Финансовые риски (часть 1)

1. Классификация финансовых рисков
2. Процентные риски
3. Риск ликвидности
4. Инфляционный риск

Тема 12 - Финансовые риски (часть 2)

1. Операционные риски
2. Валютные риски
3. Биржевые риски
4. Риски банкротства

Тема 13 - Кредитные риски

1. Основные модели погашения долга
2. Расчеты по ипотечным кредитам
3. Финансовый левиредж
4. Традиционная ипотечно-инвестиционная техника

Раздел 3 – Оценка производственных, экологических и страновых рисков

Тема 14 - Производственные риски

1. Обзор рисков современного производства
2. Риски девелоперских проектов
3. Риски в анализе рынка недвижимости

Тема 15 - Экологические риски

1. Экологические факторы: определение, структура и особенности влияния на стоимость

2. Методы оценки экологического вреда
3. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба
4. Экономическая оценка ущерба

Тема 16 - Страновой риск и его оценка

1. Понятие странового риска и его структура
2. Модели и методы оценки странового риска
3. Отражение странового риска в рейтингах
4. Оценка странового риска по методике Мирового банка

Тема 17 - Инвестиционный климат и страновой риск

1. Понятие и оценка инвестиционного климата
2. Страновая оценка условий ведения бизнеса в рейтинге Doing Business
3. Проблемы и перспективы улучшения инвестиционного климата в регионах России
4. Инвестиционная стратегия Оренбургской области

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	Оценка риска инвестиционных проектов	2
2	2	Оценка риска инвестиционного портфеля	2
3	2	Оценка кредитного риска	2
4	3	Оценка производственного риска	2
		Итого:	8

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Контрольная работа состоит из трех теоретических вопросов, трех тестов и практической части, предусматривающей решение в Excel одной задачи. Контрольная работа выполняется по десяти вариантам.

1 вариант для выполнения контрольной работы:

Теоретические вопросы:

1. Дайте определение понятия «риск». Разъясните понятия «вероятность», «неопределенность», «случайность» и «ущерб» применительно к риску.
2. Как связаны между собой риск, вероятность и неопределенность?
3. Перечислите особенности проявления риска на практике.

Тестовые задания:

1. К основным функциям риска относятся:
 - а) распределительная;
 - б) защитная;
 - в) контрольная;
 - г) стабилизирующая;
 - д) аналитическая;
 - е) регулирующая.
2. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли — это:
 - а) банкротство;

- б) риск;
 - в) неплатежеспособность.
3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:
 - а) возможностью недополучения прибыли или дохода;
 - б) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
 - в) интересами бизнесмена;
 - г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

Задача

Инвестиционный фонд рассматривает возможность приобретения акций фирм «А», «В» и «С». Предполагаемые доходности по акциям и соответствующие вероятности приведены в таблице:

Фирма «А»		Фирма «В»		Фирма «С»	
Доходность, %	Вероятность	Доходность, %	Вероятность	Доходность, %	Вероятность
5	1/3	4	1/4	2	1/5
6	1/3	7	1/2	9	3/5
9	1/3	10	1/4	18	1/5

Определите риск по акциям каждой фирмы и дайте свои рекомендации о целесообразности их приобретения.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/991965>.
2. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум / И.Н. Турчаева. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - ISBN 978-5-16-107894-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1033357>.
3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-394-03553-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093535>.

5.2 Дополнительная литература

1. Авдийский, В. И. Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: Монография / Авдийский В.И., Кузнецова Ю.А., Дадалко А.В.; Под общ. ред. Дадалко В.А. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 442 с. (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-104981-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/881311>.
2. Дамодаран, А. Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов / Дамодаран Асват; перевод В. Ионов. — 11-е изд. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 1320 с. — ISBN 978-5-9614-6650-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93041.html>.
3. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики: монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036512>.
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.]; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html>.

5.3 Периодические издания

1. Экономический анализ: теория и практика // Москва: Издательский дом «Финансы и кредит». – 2021.
2. Проблемы анализа рисков: научно-практический журнал // Москва: АО ФИД «Деловой экспресс». - 2015-2019.
3. Интеллект. Инновации. Инвестиции // Оренбург: Издательство Оренбургского государственного университета. – 2021.

5.4 Интернет-ресурсы

<http://www.unido.ru> - Организация Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО).

<http://www.government.ru> - Интернет портал Правительства Российской Федерации.

<http://moex.com> – Московская биржа.

<http://www.cbr.ru> - Центральный Банк РФ.

<https://elibrary.ru/> - научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU».

<https://znanium.com/> - электронно-библиотечная система «Знаниум».

<http://www.iprbookshop.ru> - электронно-библиотечная система «IPR BOOKS».

<https://www.biblio-online.ru/> - электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ».

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access).
3. Прикладной программный продукт 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. 1С: Предприятие 8. Конфигурация «1С: Бухгалтерия 8».
4. Гарант [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. - Электрон. дан. - Москва, [1990-2021]. - Режим доступа в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe>.
5. Консультант Плюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. - Москва, [1992-2021]. - Режим доступа: в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe>.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.