

АННОТАЦИЯ
рабочей программы учебной дисциплины
С1.1.20 Оценка рисков
Специальность – **38.05.01 «Экономическая безопасность»**
Специализация – **«Экономика и организация производства на режимных объектах»**

Цель изучения дисциплины

Целью дисциплины является овладение будущими специалистами теоретическими знаниями и практическими навыками в области оценки рисков, и в том числе рисков возникающих на режимных объектах.

Задачами дисциплины являются изучение: сущности экономического риска; источников внутреннего и внешнего рисков; методов оценки экономического риска; управления рисками; методов оценки финансовых, производственных, банковских рисков.

В результате изучения дисциплины **«Оценка рисков»** студенты должны:

Знать:

- методы экспертных оценок факторов риска; способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности; способы определения необходимых компенсационных резервов
- классификацию, методы анализа и прогнозирования экономических рисков; природу и сущность угроз экономической безопасности; методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности
- способы принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

Владеть:

- способами принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических рисков; методами прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности
- методами экспертных оценок факторов риска; способами оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности; способами определения необходимых компенсационных резервов

Уметь:

- анализировать возможные экономические риски и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
- осуществлять экспертную оценку факторов риска; оценивать возможные

экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности; определять необходимые компенсационные резервы
- принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

Место дисциплины «Оценка рисков» в структуре ОПОП специалитета

Дисциплина «Оценка рисков» в учебном плане находится в цикле профессиональных дисциплин С1.1.20 в базовой части и является одной из дисциплин, развивающих и углубляющих знания и навыки, характерные для специалиста по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Изучение данной дисциплины базируется на знании дисциплин: «Управление организацией (предприятием)», «Экономика режимных объектов», «Финансовая безопасность», «Экономическая безопасность», «Экономический анализ», «Социально-экономическая статистика», «Аудит», «Инвестиционная деятельность на режимных объектах».

Знания по данной дисциплине далее используются при подготовке выпускной квалификационной работы по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Краткое содержание дисциплины «Оценка рисков»

Раздел 1. Основы управления рисками

Тема 1.1 Основные понятия оценки рисков

Вопрос 1. Неопределенность. Риск. Вероятность рисков. Случай, вероятность и воздействие. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Тема 1.2 Методы определения вероятности и последствий рисков

Вопрос 1. Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Статистические методы, определяющие степень риска предприятия с помощью вероятности наступления событий. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода.

Вопрос 2. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.

Вопрос 3. Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы

количественного и качественного анализа. Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта.

Раздел 2. Планирование реагирования на риски

Тема 2.1. Стратегии решений в условиях риска

Вопрос 1. Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов.

Вопрос 2. Дерево решений. Планирование управления рисками. Современная концепция управления рисками проектов. Общие требования к системам управления рисками проектов.

Вопрос 3. Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. Сертификация систем менеджмента качества.

Тема 2.2. Обработка рисков

Вопрос 1. Система управления рисками и отчетность. Автоматизация процесса управления рисками. Снижение общих хозяйственных и финансовых рисков. Дисконтированная оценка доходности проекта. Финансовый риск проекта. Финансовые риски и страхование. Страхуемые и нестрахуемые риски.

Вопрос 2. Эффективность инвестиционного проекта. Связь эффективности с доходностью и риском. Формула эффективности в риск менеджменте. Рыночная линия как отражение связи делового и финансового риска и доходности вложений. Кривая безразличия (индифферентности) инвестора. Кривая безразличия и рыночная линия. Отношение к риску в терминах теории полезности. Преимущества кривой полезности.

Тема 3.3. Методы теории игр

Вопрос 1. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Классификация методов управления риском. Этапы управления риском (идентификация и анализ подверженности риску, включая методы количественной оценки риска; анализ альтернативных методов управления риском; выбор методов управления риском; использование выбранного метода управления риском; мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском). Специальные методы управления риском. Подходы к разработке методов управления риском на конкретном предприятии. Организация программы управления риском.

Вопрос 2. Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. Критерий Гурвица. Критерий Байеса-Лапласа, или критерий среднего выигрыша.

Тема 2.4 Анализ чувствительности проекта

Вопрос 1. Метод вариации параметров: инвестиционные затраты; объем производства; издержки производства; процент за кредит; индексы цен или индексы инфляции; задержки платежей; длительность расчетного периода. Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта.

Вопрос 2. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат (точки безубыточности, платежеспособности, производственно-финансовый левверидж). Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета.

Вопрос 3. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.

Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков

Тема 3.1. Методы минимизации проектных рисков

Вопрос 1. Задачи анализа затрат на производство и реализацию продукции. Факторный анализ себестоимости. Анализ затрат на рубль товарной продукции. Анализ резервов снижения себестоимости продукции.

Вопрос 2. Основные методы минимизации проектных рисков: диверсификация, или распределение рисков; резервирование средств; страхование. Метод частных рисков. Хеджирование. Гарантии. Лимитирование. Залог. Методы финансовой оценки проекта. Расходы и бюджетирование проекта.

Тема 3.2. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков

Вопрос 1. Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации.

Вопрос 2. Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона.

Вопрос 3. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.

Вопрос 4. Системные стандарты PMBoK Guide 2004. Проектный офис. Этапы развития проекта. Оценка эффективности команды. Риски при запуске проекта.

Тема 3.3. Оценка экономического эффекта от управления рисками

Вопрос 1. Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Границы применения метода. Метод Shortfall. Сценарии What-If и использование многофакторных моделей.

Вопрос 2. Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Анализ предоставляемой информации. Анализ технико-экономического обоснования кредита. Анализ кредитоспособности заемщика. Оценка персональных качества заемщика. Правило «пяти си». Структурный анализ кредита: цель кредита, сумма кредита, порядок погашения, срок, обеспечение кредита, процентная ставка, прочие условия. Оформление и контроль за исполнением кредитной сделки. Личностные качества персонала финансового института и человеческий фактор.

Вопрос 3. Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Вопрос 4. Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии. Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управление рисками. Окончание проекта. Оценка экономического эффекта завершения работ и роспуска команды.