

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Смоленский государственный университет

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе
_____ Ю.А. Устименко
«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.02 Теория и методология анализа рисков в системе экономической безопасности и
контроллинга**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика
Программа: Финансовая безопасность и контроллинг
Форма обучения - заочная
Курс – 2
Семестр – 3
Всего зачетных единиц – 6, часов – 216

Форма отчетности: экзамен – 3 семестр.

Программу разработал
к.п.н., доцент Сильченкова С.В.

Одобрена на заседании кафедры экономики
«18» мая 2022 г., протокол № 9

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин.

Для успешного усвоения данной дисциплины необходимо, чтобы студент владел основными положениями базовых дисциплин. Теоретической базой для дисциплины Б1.В.02 Теория и методология анализа рисков в системе экономической безопасности и контроллинга являются следующие дисциплины: «Методология и методы научного исследования», «Управление проектами», «Современные информационно-коммуникационные технологии в научных исследованиях», «Экономическая безопасность компаний», «Информационная безопасность компаний». Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего изучения не других экономических дисциплин, использующих различные методы анализа.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Выпускник в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями

| Компетенция | Индикаторы достижения |
|--|--|
| <p>ПК-4 Способность получать юридически значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявления угроз и рисков финансовой безопасности</p> | <p>Знать: юридически значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявления угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций; основные риски и угрозы финансовой и информационной безопасности.</p> <p>Уметь: анализировать значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявления угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций; осуществлять мероприятия, направленные на профилактику преступлений и иных правонарушений в сфере финансовой и информационной безопасности на основе отчетности в специализированных программных продуктах.</p> <p>Владеть: навыками анализировать значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявления угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций; навыками оценивания ущерба от угроз финансовой и информационной безопасности.</p> |

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск как объект управления в системе экономической безопасности

Методологические подходы к определению экономического риска. Неопределенность и риск. Виды неопределенности. Основные аксиомы рискологии. Свойства риска. Функции риска.

Тема 2. Классификация рисков

Методологические основы классификации экономических рисков. Основные признаки классификации рисков. Виды рисков. Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

Тема 3. Методология анализа и оценки риска

Общая характеристика принципов и методов анализа риска. Методологические основы принятия риск-решений. Основные подходы к оценке меры риска. Этапы процесса оценки риска. Оценка риска по косвенным показателям. Метод дюрации. Гэп-анализ и сценарное моделирование. Оценка риска по волатильности (изменчивости).

Тема 4. Основные пути снижения риска в системе экономической безопасности и контроллинга

Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска. Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии. Внутрифирменные источники и пути снижения риска в системе экономической безопасности. Общеметодические пути и способы снижения риска: диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

4. Тематический план

| № п/п | Темы | Всего часов | Формы занятий | | |
|-------|--|-------------|---------------|---------------------|------------------------|
| | | | Лекции | Практические работы | Самостоятельная работа |
| 1 | Риск как объект управления в системе экономической безопасности | 49 | 2 | 2 | 45 |
| 2 | Классификация рисков | 49 | 2 | 2 | 45 |
| 3 | Методология анализа и оценки риска | 51 | 2 | 4 | 45 |
| 4 | Основные пути снижения риска в системе экономической безопасности и контроллинга | 58 | 2 | 2 | 54 |
| | Подготовка к экзамену | 9 | | | 9 |
| | ИТОГО | 216 | 8 | 10 | 198 |

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

Тема 1. Риск как объект управления в системе экономической безопасности

Методологические подходы к определению экономического риска.

Основные аксиомы рискологии.

Свойства риска. Функции риска.

Тема 2. Классификация рисков

Методологические основы классификации экономических рисков.

Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

Тема 3. Методология анализа и оценки риска

Качественные методы оценки риска

Содержание и задачи качественной оценки риска.

Характеристика методов качественной оценки риска.

Количественные методы оценки риска

Аналитические методы оценки риска

Тема 4. Основные пути снижения риска в системе экономической безопасности и контроллинга

Организация системы экономической безопасности для управления рисками

Основные методы снижения риска на предприятии

Занятия семинарского типа (практические занятия)**Тема 1. Риск как объект управления в системе экономической безопасности****Вопросы для обсуждения**

Методологические подходы к определению экономического риска.

Основные аксиомы рискологии.

Свойства риска. Функции риска.

Задания

1.1. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

| Функции риска | Риск наводнения в области | Риск банкротства в организации | Риск потери груза |
|---------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | | |
| | | | |

Тема 2. Классификация рисков**Вопросы для обсуждения**

Методологические основы классификации экономических рисков.

Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

Задания

2.1. Заполните таблицу классификации рисков по нескольким признакам.

| Признак классификации | Риск наводнения в области | Риск банкротства в организации | Риск потери груза |
|-----------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | | |
| | | | |

Тема 3. Методология анализа и оценки риска (4 часа)**Вопросы для обсуждения**

Качественные методы оценки риска

Содержание и задачи качественной оценки риска.

Характеристика методов качественной оценки риска.

Количественные методы оценки риска

Аналитические методы оценки риска

Задания

3.1. Расшифруйте эвристические правила оценки рисков. Приведите примеры.

3.2. Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Методы управления риском.
- Основные принципы управления риском.

3.3. Оцените каждый критерий риска старения населения Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать студенты группы.

| Критерии | Эксперт 1 | Эксперт 1 | Эксперт 1 | Общая оценка |
|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Политические | | | | |
| Экономические | | | | |
| Социальные | | | | |
| Технологические | | | | |
| Рейтинг эксперта | 2 | 3 | 2,5 | |

3.4 Постройте дерево ситуаций для рисков: снижения покупательной способности региона, риска непопадания в мишень при стрельбе, риска порчи товаров при транспортировке.

3.5 Даны 2 вида акций и три состояния экономики. Рассчитайте ожидаемую доходность для каждого типа акций. Оцените риск.

| Состояние экономики | Вероятность такого состояния | Уровень доходности ценных бумаг А | Уровень доходности ценных бумаг Б |
|---------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Спад | 0,1 | -0,2 | 0,3 |
| Нормальное | 0,6 | 0,15 | 0,4 |
| Подъем | 0,3 | 0,7 | 0,5 |

Тема 4. Основные пути снижения риска в системе экономической безопасности и контроллинга

Вопросы для обсуждения

- Организация системы экономической безопасности для управления рисками
- Основные методы снижения риска на предприятии

Задания

4.1 Разработайте пути снижения риска банкротства в коммерческом банке.

4.2 Определите внутрифирменные источники и пути снижения риска в системе экономической безопасности предприятия.

Самостоятельная работа

Тема 1. Риск как объект управления в системе экономической безопасности

1.1. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

| Функция риска | Риск потери ликвидности предприятия | Риск недобора студентов вуза | Риск назначения нового министра |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| | | | |
| | | | |

Тема 2. Классификация рисков

2.1. Заполните таблицу классификации рисков

| Признак классификации | Риск потери ликвидности предприятия | Риск недобора студентов вуза | Риск назначения нового министра |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| | | | |

Тема 3. Методология анализа и оценки риска

3.1 Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Оценка риска по косвенным показателям.
- Метод дюрации.
- Гэп-анализ и сценарное моделирование.
- Оценка риска по волатильности (изменчивости).

3.2 Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3. Допустим, что для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20% соответственно. Какой проект менее рискованный?

3.3 С помощью метода Матрицы рисков оцените риск наводнения в регионе, риск потери покупателей для компании ООО «Гандер».

3.4 Оцените каждый критерий риска недополучения инвестиций для Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать члены семьи.

| Критерии | Эксперт 1 | Эксперт 2 | Эксперт 3 | Общая оценка |
|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Политические | | | | |
| Экономические | | | | |
| Социальные | | | | |
| Технологические | | | | |
| Рейтинг эксперта | 2 | 3 | 2,5 | |

3.5 Акции А и Б в прошлом приносили доход

| Год | Доходы на акцию А, % | Доходы на акцию Б, % |
|-----|----------------------|----------------------|
| 1 | -5 | 16,4 |
| 2 | 1,8 | 12,5 |
| 3 | 5,6 | 9,1 |
| 4 | 10,8 | -1 |

Найти: 1. Среднюю ставку дохода по каждой акции.

2. Среднюю доходность портфеля в течении четырех лет.

3. Стандартное отклонение доходности по каждой акции и портфеля в целом.

Сделайте вывод о наличии рисков при вложении в акции А, Б и портфель в целом

3.6 Акции А и Б в прошлом приносили доход

| год | Доходы на акцию А, % | Доходы на акцию Б, % |
|-----|----------------------|----------------------|
| 1 | -1,1 | 13,2 |
| 2 | 2,4 | 10,3 |
| 3 | 5,1 | 9,5 |

Найти:

- коэффициент Шарпа, если безрисковый доход по акциям А за 2 и 3 год составил 2,2%, по акциям В за 1 и 2 год – 1,3%.

- бета-коэффициент, если стоимость акций может быть взаимозависима.

3.7 Определите ожидаемую доходность проекта и оцените риск при помощи среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации.

| Сценарий | Вероятность результата | NPV | Премия за риск, % |
|-----------|------------------------|------|-------------------|
| Наихудший | 0,2 | -150 | - |
| Основной | 0,5 | 1242 | 5 |
| Наилучший | 0,3 | 2594 | 9 |

Тема 4. Основные пути снижения риска в системе экономической безопасности и контроллинга

4.1 Объясните в чем суть следующих методов снижения экономического риска диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

Критерии оценивания выполнения практических заданий

Перечень практических заданий представлен в п.5.

| Уровень выполнения | Оценка |
|---|------------|
| Задачи решены в полном объеме, алгоритмические и вычислительные ошибки отсутствуют, проведен анализ полученного решения. | Зачтено |
| Задача решена не полностью и в решении присутствует значительное количество ошибок алгоритмического характера, существенно влияющих на ход решения или задачи не решены | Не зачтено |

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Экзамен по дисциплине выставляется на основе выполненных практических работ и непосредственно самого экзамена, который включает:

- тест (20 вопросов)
- одна задача.

Тест (пример)

1. Дайте определение риску. Риск –это:
 - а) событие, вследствие чего возможен определенный результат;
 - б) деятельность организации.
2. Характерными особенностями риска являются:
 - а) неопределенность;
 - б) неожиданность;
 - в) неуверенность;
 - г) предложение, что успех придет;
 - д) полный успех;
 - е) радость.

3. Назовите две функции риска:

- а) стимулирующая;**
- б) поощряющая;
- в) защитная;**
- г) функциональная.

4. Назовите основные черты, присущие риску:

- а) противоречивость;**
- б) альтернативность;**
- в) неопределенность;**
- г) рассудительность;
- д) инициатива.

5. Страновой риск может быть:

- а) коммерческий;
- б) политический;**
- в) имущественный;
- г) производственный;
- д) транспортный.

Критерии оценки теста

| Оценка | Характеристики ответа студента |
|---------------------|--------------------------------|
| Отлично | 18-20 верных ответов. |
| Хорошо | 16-17 верных ответов |
| Удовлетворительно | 13-15 верных ответов |
| Неудовлетворительно | менее 13 верных ответов. |

Пример задачи

Акции А и Б в прошлом приносили доход

| год | Доходы на акцию А, % | Доходы на акцию Б, % |
|-----|----------------------|----------------------|
| 1 | -1,2 | 16,2 |
| 2 | 1,3 | 12,6 |
| 3 | 5,4 | 9,8 |
| 4 | 10,1 | -1,1 |

Найти: среднюю ставку дохода по каждой акции; среднюю доходность портфеля в течении четырех лет; стандартное отклонение доходности по каждой акции и портфеля в целом. Сделайте вывод о наличии рисков при вложении в акции А, Б и портфель в целом

Критерии оценки учебных действий студентов по решению задач

| Оценка | Характеристики ответа студента |
|-------------------|---|
| Зачтено | студент самостоятельно и правильно или в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано изложил свое решение, используя экономические понятия. |
| Не зачтено | студент не решил учебно-профессиональную задачу. |

Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине

| Оценка | Характеристики ответа студента |
|---------|---|
| Отлично | Выполнены практические работы на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» |

| | |
|---------------------|---|
| | Тест – 18-20 верных ответов. |
| Хорошо | Выполнены практические работы на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» Тест – 16-17 верных ответов |
| Удовлетворительно | Выполнены практические работы на оценку «зачтено». Выполнена задача на оценку «зачтено» Тест – 13-15 верных ответов |
| Неудовлетворительно | Не выполнены практические работы на оценку «зачтено» или не выполнена задача на оценку «зачтено» или Тест – менее 13 верных ответов. |

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052>

3. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489580>

Дополнительная литература

4. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489098>

5. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497032>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Сайт Банки ру – <http://www.banki.ru>

Оценка рисков бизнеса – <http://center-yf.ru/data/ip/Ocenka-riskov-biznesa.php>

Оценка рисков на рабочем месте – http://ohrana-bgd.ru/risk/risk1_03.html

Электронные библиотеки

1. Электронная библиотека СмолГУ: <http://biblioteka.smolgu.ru/pages/electronnaya-biblioteka/>
2. Российская Государственная Библиотека: <http://www.rsl.ru/>
3. Научная электронная библиотека: <http://txt.elibrary.ru/>
4. Открытая русская электронная библиотека: <http://orel.rsl.ru/index.shtml>
5. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
6. Университетская информационная система «Россия»: <http://uisrussia.msu.ru>

7. Электронная библиотечная система Юрайт – <http://urait.ru/ebs>

8. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 510.

Стандартная учебная мебель (60 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Проекционный экран LUMA – 1 шт.

Мультимедиапроектор Acer – 1 шт.

Ноутбук HP 530 – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard

Мультимедиа проектор Optoma PX 329 DLP

16 персональных компьютеров с выходом в Интернет

Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;

2. Microsoft Office 2010 Russian.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023