

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ИЭФ



Ю.И. Соколов

23 мая 2019 г.

Кафедра «Финансы и кредит»

Автор Комкова Ирина Николаевна, к.э.н.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков

Специальность:	38.05.01 – Экономическая безопасность
Специализация:	Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации
Квалификация выпускника:	Экономист
Форма обучения:	очная
Год начала подготовки	2018

Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 7 20 мая 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии  М.В. Ишханян	Одобрено на заседании кафедры Протокол № 14 15 мая 2019 г. Заведующий кафедрой  З.П. Межох
--	---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) в виде
электронного документа выгружена из единой
корпоративной информационной системы управления
университетом и соответствует оригиналу

Простая электронная подпись, выданная РУТ (МИИТ)
ID подписи: 2699
Подписал: Заведующий кафедрой Межох Зоя Павловна
Дата: 15.05.2019

Москва 2019 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

- изучение теоретических и методических основ оценки рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- обеспечение подготовки студентов на уровне требований к профессиональной деятельности в современных условиях.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Оценка рисков" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его базовую часть.

2.1. Наименования предшествующих дисциплин

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

2.1.1. Информатика:

Знания: глубокими знаниями по основным приложениям пакета Microsoft Office, в составе: текстовый редактор Word, средство создания презентаций PowerPoint, электронная таблица Excel.

Умения: работать на ПК в среде ОС семейства Windows.

Навыки: владения навыками обработки информации на ПК под управлением конкретной операционной системы.

2.1.2. Статистика:

Знания: основных понятий и методов математической статистики.

Умения: применять методы обработки и анализа статистических данных .

Навыки: владения навыками отбора, обработки и анализа статистических данных.

2.1.3. Финансовая математика:

Знания: методов измерения финансовой эффективности

Умения: использовать математический аппарат и информационные технологии при решении экономических задач

Навыки: поиска и обработки информации как вручную, так и с применением современных информационных технологий.

2.2. Наименование последующих дисциплин

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. Инвестиции

2.2.2. Финансовый менеджмент

**3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ),
СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

В результате освоения дисциплины студент должен:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
1	ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Знать и понимать: основные методы оценки экономических рисков Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на хозяйственные результаты деятельности предприятия экономических рисков, используя современные методы и показатели такой оценки; составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности Владеть: навыками оценки и прогнозирования экономических рисков.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

3 зачетные единицы (108 ак. ч.).

4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестр 7
Контактная работа	54	54,15
Аудиторные занятия (всего):	54	54
В том числе:		
лекции (Л)	18	18
практические (ПЗ) и семинарские (С)	36	36
Самостоятельная работа (всего)	18	18
Экзамен (при наличии)	36	36
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	108	108
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	3.0	3.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ПК1, ПК2	ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЭК	ЭК

4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	7	Раздел 1 Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций Раздел 1. Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций Система неопределенностей и принципы классификации экономических рисков ПЗ№1. Построение системы классификации экономических рисков хозяйствующего субъекта Функции экономических рисков. Внешние и внутренние факторы окружающей среды. ПЗ№2. Анализ внешних факторов бизнес-окружения хозяйствующего субъекта ПЗ№3. Анализ внутренних факторов бизнес- окружения хозяйствующего субъекта	4/1		6/2		4	14/3	
2	7	Раздел 2 Теоретические основы анализа рисков Сущность и	4/2		6/2		2	12/4	

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		основные задачи риск-менеджмента. Процесс управления риском. Математические методы оценки экономических рисков. ПЗ№4. Оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия. ПЗ№5-6. Разработка рекомен-даций по формированию системы управления рисками (СУР)							
3	7	Раздел 3 Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности Методы принятия эффективных решений в условиях неопреде- ленности. Матричные игры: по-нятие игры с природой, предмет и основные понятия теории игр ПЗ№7. Текущий контроль знаний по разделам 1 и 2. Разбор наиболее частых ошибок. Критерии эффективности в условиях полной неопределенности: критерий гарантированного результата, критерий оптимизма,	4/2		8/4		3	15/6	ПК1, устный опрос, защита докладов

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		критерий пессимизма, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица. ПЗ№8. Обсуждение докладов и рефератов ПЗ№9-10. Применение теории игр для определения оптимального поведения игрока на рынке							
4	7	Раздел 4 Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса Статистические методы приня- тия решений с условиях риска. Выбор оптимального плана ме-тодом построения деревьев со-бытий: «дерево решений», оп-тимизация стратегии выхода на рынок. ПЗ№11. Оценка вероятности ожидаемого ущерба в результате наступления рисковой ситуации , построение «дерева решений.	2/1		2/2		1	5/3	
5	7	Раздел 5 Основные методы воздействия на экономические риски Общие принципы управления риском: схема процессов управ- ления риском,	4/3		14/2		8	26/5	ПК2, устный опрос, защита докладов

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу-точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		примеры рисков, приемы управления риском ПЗ№12. Выбор и применение приемов управления риском Диверсификация. Страхование риска: сущность страхования, основные характеристики страховых контрактов, расчет страховых операций, страховой контракт, преимущества и недостатки страхования ПЗ№13. Текущий контроль знаний по разделам 3 и 4. Разбор наиболее частых ошибок. ПЗ№14. Обсуждение докладов и рефератов (в форме семинара) ПЗ№15. Хеджирование: стратегии управления риском, основные понятия, форвардные и фьючерсные контракты. ПЗ№16. Хеджирование: хеджирование валютного курса, основные аспекты риска, хеджирование валютного курса с помощью свопа, опционы ПЗ№17. Лимитирование. Самострахование. Качественное управление							

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу-точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		рисками. Приобретение дополнительной информации ПЗ№18. Оценка эффективности методов управления рисками							
6	7	Экзамен						36	ЭК
7		Всего:	18/9		36/12		18	108/21	

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 36 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
1	7	РАЗДЕЛ 1 Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций	Место и роль эконо-мических рисков в управлении дея-тельностью органи-заций ПЗ№1. Построение системы классификации экономических рисков хозяйствующего субъекта.ПЗ№2. Анализ внешних факторов бизнес-окружения хозяйствующего субъекта.ПЗ№3. Анализ внутренних факторов бизнес-окружения хозяйствующего субъекта.	6 / 2
2	7	РАЗДЕЛ 2 Теоретические основы анализа рисков	Теоретические основы анализа рисков ПЗ№4. Оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.ПЗ№5-6. Разработка рекомендаций по формированию системы управления рисками (СУР).	6 / 2
3	7	РАЗДЕЛ 3 Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Количественные оценки экономического риска в условиях неопреде-ленности ПЗ№7. Текущий контроль знаний по разделам 1 и 2. Разбор наиболее частых ошибок. ПЗ№8. Обсуждение докладов и рефератов ПЗ№9-10. Применение теории игр для определения оптимального поведения игрока на рынке.	8 / 4
4	7	РАЗДЕЛ 4 Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса	Принятие оптимального реше-ния в условиях эконо-мического кризиса ПЗ№11. Оценка вероятности ожидаемо-го ущерба в результате наступления рис-ковой ситуации , построение «дерева решений».	2 / 2
5	7	РАЗДЕЛ 5 Основные методы воздействия на экономические риски	Основные методы воздействия на экономические риски ПЗ№12. Выбор и применение приемов управления риском.ПЗ№13. Текущий контроль знаний по разделам 3 и 4. Разбор наиболее частых ошибок.ПЗ№14. Обсуждение докладов и рефератов ПЗ№15. Хеджирование: стратегии управления риском, основные понятия, форвардные и фьючерсные контракты.ПЗ№16. Хеджирование: хеджирование валютного курса, основные аспекты риска, хеджирование валютного курса с помощью свопа, опционы.ПЗ№17. Лимитирование. Самострахование. Качественное управление рисками. Приобретение дополнительной информации.ПЗ№18. Оценка эффективности методов управления рисками.	14 / 2

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего ча- сов/ из них часов в интерак- тивной форме
1	2	3	4	5
ВСЕГО:				36/12

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые проекты (работы) не предусмотрены.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основными формами проведения занятий являются лекции и практические занятия. На данных занятиях важно сформировать интерес студентов к теоретическим аспектам и основным направлениям практической работы в области анализа рисков.

При проведении лекционных занятий следует учитывать многосторонний характер изучаемых аспектов управления рисками, поэтому необходимо применять разные формы лекций: информационно-объяснительные, проблемные, лекции-дискуссии, лекции-беседы и т.п.

В целях повышения качества освоения студентами изучаемой дисциплины, целесообразно использовать инновационные методы обучения.

Кроме того, в ходе проведения лекций и практических занятий особое внимание уделяется практической ориентации материала.

Для максимального усвоения дисциплины рекомендуется проведение письменного опроса (тестирование) студентов по материалам лекций и практических занятий. Подборка вопросов для тестирования осуществляется на основе изученного теоретического материала.

Основными формами контроля являются: текущий контроль в виде тестирования по всем разделам учебной дисциплины, проверки правильности выполнения практических заданий и промежуточный контроль в виде экзамена.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов
1	2	3	4	5
1	7	РАЗДЕЛ 1 Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций	Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной литературе. Подготовка к практическим занятиям. Изучение учебной литературы из приведенных источников п 7: [1, 2]	4
2	7	РАЗДЕЛ 2 Теоретические основы анализа рисков	Теоретические основы анализа рисков Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной литературе. Подготовка к практическим занятиям. Изучение учебной литературы из приведенных источников п 7: [1, 2]	2
3	7	РАЗДЕЛ 3 Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной литературе. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к текущему контролю знаний (ПК-1).Изучение учебной литературы из приведенных источников п 7: [1, 2]	3
4	7	РАЗДЕЛ 4 Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса	Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной литературе. Подготовка к практическому занятию.Изучение учебной литературы из приведенных источников п 7: [1, 2]	1
5	7	РАЗДЕЛ 5 Основные методы воздействия на экономические риски	Основные методы воздействия на экономические риски Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной литературе. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к текущему контролю знаний (ПК-2).Изучение учебной литературы из приведенных источников п 7: [1, 2]Подготовка к экзамену Самостоятельное изучение и обобщение пройденного теоретического материала по конспектам лекций, основной и дополнительной	8

			литературе.	
ВСЕГО:				18

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
1	Анализ и оценка рисков в бизнесе, 2 изд.: учебник и практикум	Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А.	— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. , 2017 https://www.biblio-online.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7	Все разделы
2	Управление финансовыми рисками: учебник и практикум	Хоминич И.П. - Отв. ред., Пещанская И.В. - Отв. ред.	— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 345 с., 2017 https://www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBABF94F86	Все разделы

7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
3	Управление рисками: учебник и практикум	Воронцовский А.В.	— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с., 2017 https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64	Все разделы
4	Безопасность предпринимательской деятельности. В 2 частях. Часть 1: учебник	Шульц В.Л.	— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 288 с., 2017 https://www.biblio-online.ru/book/AADA8F76-CFA5-4373-A55E-8A9AA7EC6008	Все разделы

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

- <http://library.miit.ru/> - электронно-библиотечная система Научно-технической библиотеки МИИТ.
- <http://www.library.ru/> - Российской государственной библиотеки для молодежи.
- Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
- Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru/>
- Официальный сайт Экономической экспертной группы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для эффективного использования учебных материалов необходим офисный па-кет MS Office и система автоматизированного тестирования АСТ МИИТ.

10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Аудитории должны быть обеспечены мультимедийным оборудованием (проектор, ПК с MS Office, устройства звукоусиления в случае, если того требует размер аудитории и др.).

Для проведения промежуточного и текущего контроля необходимы аудитории, обеспеченные ПК (минимум 1 ПК на 1 студента группы).

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

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования в не-малой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и должны давать систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими бакалаврами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций: 1. Познавательная-обучающая; 2. Развивающая; 3. Ориентирующая-направляющая; 4. Активизирующая; 5. Воспитательная; 6. Организующая; 7. Информационная.

Выполнение практических работ служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

При подготовке специалиста важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание теоретических и методических основ оценки рисков, но и умение ориентироваться в современной экономической ситуации в России и мире, выявлять факторы внешнего и внутреннего окружения, способные оказать негативное влияние на результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане

этих занятий.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить студентам умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтра. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины, рассмотрены через соответствующие знания, умения и владения. Для проверки уровня освоения дисциплины предлагаются контрольные вопросы и тестовые материалы, где каждый вариант содержит задания, разработанные в рамках основных тем учебной дисциплины и включающие терминологические задания.