

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
И.Н. Сычева

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: Б1.В.ДВ.3.2 «Оценка рисков»

Код и наименование направления подготовки (специальности): 38.03.01
Экономика

Направленность (профиль, специализация): Экономика и управление
организацией

Статус дисциплины: элективные дисциплины (модули)

Форма обучения: очно - заочная

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	старший преподаватель	Э.И. Казитова
Согласовал	Зав. кафедрой «МЭО»	И.В. Ковалева
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-13	Способен анализировать риски, вероятность и объем экономических потерь; обобщать отечественную и зарубежную практику таможенно-тарифной политики и опыт проведения международных валютных, финансовых и кредитных операций	ПК-13.1	Демонстрирует знания методов анализа и оценки рисков
		ПК-13.2	Способен осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций
ПК-15	Способен осуществлять разработку проектных решений, разделов бизнес-планов организации	ПК-15.2	Способен выполнять экономические расчеты бизнес-проектов

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Бизнес-проектирование, Математика для экономических расчетов, Экономика организаций, Экономический анализ
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Преддипломная практика

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 3 / 108

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очно - заочная	24	0	24	60	57

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Форма обучения: очно - заочная

Семестр: 10

Лекционные занятия (24ч.)

- 1. Риски как экономическая категория(2ч.)[2,3,5,13] Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его сущность. Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска. Анализ рисков, вероятности и объема экономических потерь.**
- 2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием(4ч.)[2,3,6,9,11] Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками. Оценка рисков при разработке проектных решений, разделов бизнес-планов организации.**
- 3. Измерители и показатели производственных рисков(2ч.)[2,3,4,5,6,7,9,11] Математические модели и методы оценки риска: методы анализа операционных рисков предприятия; измерители и система показатели оценки риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение. Условия частичной неопределенности. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска.**
- 4. Методы анализа и оценки рисков предприятия(4ч.)[2,3,4,6,9,11] Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.**
- 5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности(4ч.)[2,3,4,6] Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков.**

Критерии

количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Байеса. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг(4ч.)[2,3,9,11,12,13,14] Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето: постановка задачи; множество оптимальности по Парето, эффективность операций на основе показателей математического ожидания доходности и среднеквадратической мерой риска. Инвестиционный эффективный портфель.

7. Экспертные методы оценки риска(4ч.)[2,3,4] Экспертные методы оценки риска Метод статистической обработки результатов экспертизы. Оценка согласованности мнений экспертов

Практические занятия (24ч.)

1. Риски как экономическая категория {беседа} (2ч.)[2,3,4,12,13] Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его сущность.

Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска. Анализ рисков, вероятности и объема экономических потерь.

2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием(2ч.)[2,3,4,11,12,13] Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления

рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками. Оценка рисков при разработке проектных решений, разделов бизнес-планов организации.

3. Измерители и показатели производственных рисков(4ч.)[2,3,4,11] Математические модели и методы оценки риска: методы анализа операционных рисков предприятия; измерители и система показатели оценки риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. Показатели оценки

операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и

их применение.

Условия частичной неопределенности. Условия полной неопределенности: точечная оценка

риска, предельные значения показателей риска.

4. Методы анализа и оценки рисков предприятия(4ч.)[2,3,4,10,12] Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории

вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная

оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя,

математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал,

коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.

5. Методы оценки рисков в условиях неопределенности(4ч.)[2,3,4,12] Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Критерии

количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий

Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Выбор решений в условиях частичной

неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

6. Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг(4ч.)[2,3,4,11,12,13,14] Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето: постановка задачи; множество

оптимальности по Парето, эффективность операций на основе показателей математического

ожидания доходности и среднеквадратической мерой риска. Инвестиционный эффективный

портфель.

7. Экспертные методы оценки риска(4ч.)[2,3,4,11,12,13] Экспертные методы оценки риска Метод статистической обработки результатов экспертизы.

Оценка согласованности мнений экспертов

Самостоятельная работа (60ч.)

1. Подготовка к практическим занятиям(17ч.)[2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14]

2. Проработка теоретического материала по темам курса(12ч.)[2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14] Проработка конспектов лекций. Самостоятельное изучение нормативных актов и учебной литературы

3. Подготовка к текущей аттестации(4ч.)[2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14]

4. Подготовка учебно-исследовательской работы(18ч.)[2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14] Подготовка учебно-исследовательской работы

5. Подготовка к промежуточной аттестации(9ч.)[2,3,4,5,6] Подготовка к

промежуточной аттестации

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде АлтГТУ:

1. Казитова, Э.И. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям и выполнению самостоятельной работы студентов по дисциплине «Оценка рисков» / Э.И. Казитова; Алт. гос. тех. ун-т им. И.И. Ползунова. – Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2022. – 8 с. – Прямая ссылка: http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Kasitova_0cRisk_mu.pdf

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков : учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева. – Москва : Российская таможенная академия, 2016. – 100 с. – ISBN 978-5-9590-0886-4. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/69853.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : [16+] / С. А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с. : табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617> (дата обращения: 24.02.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2097-5. – Текст : электронный.

4. Шорохов, С. Г. Введение в модели количественной оценки рыночных рисков : учебное пособие / С. Г. Шорохов. – Москва : Российский университет дружбы народов, 2017. – 124 с. – ISBN 978-5-209-07498-4. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/90984.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

6.2. Дополнительная литература

5. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777> (дата обращения:

24.02.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03413-3. – Текст : электронный.

6. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. – Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. – 105 с. – ISBN 978-5-9961-2038-3. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/101448.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы оценки экологического риска : учебное пособие / Б. И. Марченко. – Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. – 148 с. – ISBN 978-5-9275-3061-8. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/87699.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Матвеевко, И. А. Введение в оценку экологических рисков : учебно-методическое пособие / И. А. Матвеевко, Н. А. Осипова. – Томск : Томский политехнический университет, 2015. – 108 с. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/55187.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

9. Оценка рисков в проектом менеджменте : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 152 с. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/76047.html> (дата обращения: 24.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

10. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://nalog.garant.ru/fns/nk/14/#block_20009 (Доступ из справ.-правовой системы "Гарант").

11. Русское общество управления рисками. – Режим доступа: <http://rrms.ru/about/>.

12. Сайт компании Ernst & Young. – Режим доступа: https://www.ey.com/ru_ru/risk.

13. Сайт компании PwC. URL: <https://www.pwc.ru/ru/services/riskassurance/enterprise-risk-management.html>

14. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ . – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/3/ (Доступ из

справ.-правовой системы "КонсультантПлюс").

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	Acrobat Reader
1	LibreOffice
2	Chrome
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky
4	Microsoft Office
7	(БТИ) КонсультантПлюс
8	Гарант
9	Налогоплательщик ЮЛ

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	База данных Росреестра – сведения о ЕГРН (единый государственный реестр недвижимости) (https://rosreestr.ru/)
2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) – свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)
3	«Базовые нормативные документы» ООО «Группа компаний Кодекс», программные продукты «Кодекс» и «Техэксперт» (https://kodeks.ru)
4	Электронный фонд правовой и научно-технической документации - (http://docs.cntd.ru/document)

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».