

СОГЛАСОВАНО

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.Б.391 «Оценка проектных и финансовых рисков»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.05.01
Экономическая безопасность**

Направленность (профиль, специализация): **Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности**

Статус дисциплины: **обязательная часть (базовая)**

Форма обучения: **очная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	доцент	Т.П. Мильгуй
Согласовал	Зав. кафедрой «»	
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции из УП и этап её формирования	Содержание компетенции	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
ОПК-1	способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач	сущность понятия «риск» и его роль в предпринимательской деятельности;	анализировать и систематизировать риски деятельности организации;	методами систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации;
ПК-3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; содержание экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; принципы и подходы к классификации и оценке рисков;	навыками расчета и оценки экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	навыками использования количественных и качественных методов идентификации и анализа рисков;
ПК-36	способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов	правовые аспекты обеспечения управленческих решений в условиях риска;	принимать решения, способствующие минимизации рисков;	выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели
ПК-5	способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной	проблемы технологии оценки рисков	применять конкретные подходы, методы и модели для оценки и анализа рисков инвестиционных проектов;	инструментарием и методологией анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и

Код компетенции из УП и этап её формирования	Содержание компетенции	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
	документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ			финансировании

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Финансы, Экономика организации (предприятия), Экономическая теория, Экономический анализ
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Бизнес-планирование, Стратегическое планирование бизнес-систем, Ценообразование

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: 4 / 144

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очная	17	0	34	93	60

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

Форма обучения: очная

Семестр: 7

Лекционные занятия (17ч.)

- 1. Понятие и классификация рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[4]** Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.
- 2. Объекты управления рисками {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[7]** Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации.
- 3. Методология анализа риска и неопределенности {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[7]** Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы.
- 4. Методы анализа рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[5]** Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска.
- 5. Качественные методы анализа и оценки рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2]** Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
- 6. Количественные методы анализа и оценки рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2]** Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
- 7. Технология управления рисками на предприятии {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[4]** Проблемы технологии управления стратегическими рисками. Задачи стратегического рископланирования. План рисков. Этапы рископланирования. Подходы к рископланированию. Разделы планы рисков. Риск-менеджмент. Принципы управления рисками.
- 8. Методы управления рисками {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[4,6]** Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избегание риска,

принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков. Способы управления риском. Цена риска. Разработка и реализация программы управления рисками.

9. Практические проблемы оценки и анализа рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[5] Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.

Практические занятия (34ч.)

1. Понятие и классификация рисков {беседа} (4ч.)[2] Понятие и система рисков организации. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска.

2. Объекты управления рисками {беседа} (4ч.)[2] Расчётное задание на оценку рисков по двухфакторной и пятифакторной модели Альтмана. Оценка степени риска предприятия и предложение мероприятий для стабилизации его деятельности.

3. Методология анализа риска и неопределенности с работой в малых группах {использование социальных проектов} (4ч.)[5] Расчётное задание на оценку риска изменения цены на продукцию.

4. Методы анализа рисков {ПОПС (позиция, обоснование, пример, следствие) - формула} (4ч.)[2] Расчётные задания на оценку сегментов рынка. Оценка степени риска предприятия выходящего на рынок с новым товаром.

5. Качественные методы анализа и оценки рисков {использование социальных проектов} (4ч.)[2,3,5] Расчётное задание на оценку качества обслуживания покупателей. Определение какому риску подвергаются предприятия. Оценка экономической безопасности предприятия.

6. Количественные методы анализа и оценки рисков {ПОПС (позиция, обоснование, пример, следствие) - формула} (4ч.)[2,8,15] Расчётное задание оценка результатов маркетингового исследования, расчёт маркетинговых рисков.

7. Технология управления рисками на предприятии {ПОПС (позиция, обоснование, пример, следствие) - формула} (5ч.)[4,5,7] Расчётное задание на оценку технологических рисков. Оценка проектных рисков. Определение рисков управления.

8. Методы управления рисками {ПОПС (позиция, обоснование, пример, следствие) - формула} (5ч.)[5,7] Расчётное задание на определение финансовых рисков. Определение рисков ликвидности.

Самостоятельная работа (93ч.)

1. Подготовка к текущим занятиям, самостоятельное изучение материала(30ч.)[2,4,7] Риски в бизнес-планировании. Способы оценки рисков. Модели банкротства предприятий.

2. Подготовка к текущему контролю успеваемости(15ч.)[2,3,4] Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта. Способы воздействия на риск. Предпринимательские риски в РФ, Инновационный риск и его место в РФ. Источники инвестиций в РФ и их подверженность риску.

3. Примерные темы для курсовых работ(30ч.)[3,6,7] 1.□Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков (на примере ООО «....»)

2.□Совершенствование способов управления финансовыми рисками в предпринимательских структурах (на примере ООО «.....»).

3.□Основные направления и методы снижения проектных рисков (на примере ООО «.....»).

4.□Риски в деятельности предприятия (на примере ООО «.....»).

5.□Кредитный риск его оценка и регулирование (на примере банка).

6.□Банковские риски их оценка и регулирование (на примере банка).

7.□Оценка финансовых рисков компании (на примере ООО «.....»).

8.□Проектные риски: сущность, понятие, методы оценки (на примере ООО «.....»).

9.□Виды деятельности по управлению рисками (на примере ООО «.....»).

10.□Управление рисками и регулирование рисков (на примере ООО «.....»).

11.□Основы построения системы риск-менеджмента на предприятии (на примере ООО «.....»).

12.□Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий на территории России (на примере ООО «.....»).

13.□Методы оценки финансовых рисков (на примере ООО «.....»).

14.□Оценка влияния факторов риска на экономическую безопасность страны (на примере Российской Федерации).

15.□Основы банковского риск-менеджмента (на примере банка).

16.□Пути снижения проектных рисков в деятельности организации (на примере ООО «.....»).

17.□Оценка влияния факторов риска на экономическую безопасность региона (на примере Алтайского края).

18.□Управление кредитным риском коммерческого банка (на примере банка).

19.□Операционные риски: идентификация, оценка и управление (на примере ООО «.....»).

20.□Коммерческий риск деятельности (на примере ООО «.....»).инновационной

4. Подготовка к промежуточной аттестации (экзамен)(18ч.)[2,3,5,7] Изучение

содержательной части экзаменационных вопросов

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

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

1. Мильгуй Т.П. Оценка проектных и финансовых рисков: методические указания для выполнения курсовой работы для студентов очной формы обучения по специальности «Экономическая безопасность» / Т.П. Мильгуй. – Барнаул: АлтГТУ, 2021. – 17 с. – URL: http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Milgui_OzRiskov_kr_mu.pdf

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Мусаев, Л. А. Менеджмент риска на предприятии : учебное пособие / Л. А. Мусаев. — Грозный : Грозненский государственный нефтяной технический университет имени академика М.Д. Миллионщикова, 2019. — 190 с. — ISBN 978-5-6041021-3-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109845.html> (дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. 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 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101448.html> (дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Савченко, Е. О. Факторы дивидендной политики компании и оценка ее влияния на стоимость компании (на примере индекса промышленных и высокотехнологических компаний Nasdaq 100) : монография / Е. О. Савченко. — Москва : Прометей, 2018. — 138 с. — ISBN 978-5-907100-21-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94567.html> (дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html> (дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6.2. Дополнительная литература

6. Турманидзе, Т. У. Анализ и оценка эффективности инвестиций : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 247 с. — ISBN 978-5-238-02497-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/83043.html>

(дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — ISBN 978-5-7410-1744-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71262.html>

(дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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

8. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://minfin.ru>

9. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.oecd.org>

10. Правительство РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.gov.ru>

11. Российская ассоциация международных исследований [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.risa.ru>

12. Правительство РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.gov.ru>

13. Всемирная торговая организация [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.wto.org>

14. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.worldbank.org>

15. Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

16. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. — Электрон.дан. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

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.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении А.

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	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Расширенный
2	Flash Player
3	Windows
4	Microsoft Office
5	LibreOffice
6	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы (http://Window.edu.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/)

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

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа

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».