

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС  
Факультет экономики и финансов  
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКА**

(Б1.Б.28)

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора - 2019

**Автор–составитель:**

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности Е.Н.Яненко

Новосибирск, 2018

## **1. Цель освоения дисциплины:**

Сформировать способность применять инструменты и механизмы оценки риска для нейтрализации и предотвращения экономических угроз в деятельности хозяйствующих субъектов

## **2. План курса:**

### **Раздел 1. Методические и аналитические подходы к оценке риска**

#### **Тема 1.1. Методы выявления и оценивания угроз безопасности организации**

Базисная матрица управления рисками. Риск в управленческой деятельности: сущность, факторы и классификация. Стандарты в области управления рисками. Понятийный аппарат управления рисками в сфере экономической безопасности. Современные тенденции развития системы управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности.

#### **Тема 1.2. Методические и аналитические основы оценки риска**

Алгоритм проведения анализа рисков: понятие, содержание и этапы. Организационно-управленческая деятельность при проведении анализа рисков в интересах экономической безопасности организации. Виды и методы анализа рисков при таможенном контроле. Современные исключения из области рисков при проведении анализа рисков. Математические модели анализа и оценки рисков.

### **Раздел 2. Особенности оценки риска в системе экономической безопасности**

#### **Тема 2.1. Содержание и методология оценки риска**

Необходимость оценки рисков. Этапы идентификации рисков. Информационное обеспечение процесса идентификации. Понятие величины (степени) риска. предпринимательские потери и зоны риска. Система показателей оценки риска (абсолютные, относительные, средние, вероятностные, статистические, экспертные – сущность, виды, методы расчета). Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Принципы оценки риска.

Основные методы оценки уровня рисков. Задачи качественной оценки рисков. Сущность и задачи количественной оценки рисков. Положительные и отрицательные стороны конкретных методов оценки рисков. Метод оценки хозяйственных рисков по аналогии. Особенности статистического метода диагностики рисков. Особенности метода экспертных оценок. Методы, базирующиеся на имеющейся и новой информации. Получение и обработка информации, требования, предъявляемые к информации, оценка информации.

#### **Тема 2.2. Управление риском в отраслях и сферах хозяйственной деятельности**

Риск как объект управления. Понятие риск-менеджмента. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента.

### **Раздел 3. Сочетание теоретического и практического подходов в оценке рисков**

#### **Тема 3.1. Практика оценки риска на уровне предприятия**

Эмпирическая шкала риска и ее использование для количественной оценки риска. Эвристические методы качественного анализа.

Возможность применения различных методов оценки для разных видов рисков. Взаимодополняемость качественного и количественного анализа. Комплексные методы оценки рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков

предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска. Порядок определения потенциала эффективности предприятия. Графическое отображение потенциала эффективности компании. Пороговый уровень эффективности предприятия. Порядок оценки ущерба потенциалу эффективности предприятия. Метод попарных экспертных сравнений оценки ущерба потенциалу эффективности предприятия. Попарные экспертные сравнения в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска.

### **Тема 3.2. Страхование и иные подходы к проблеме обеспечения экономической безопасности организации**

Средства разрешения рисков: избежание, удержание, передача. Основные методы снижения степени риска: диверсификация, получение дополнительной информации, лимитирование, страхование, самострахование, хеджирование, приобретение контроля над деятельностью в связанных областях. Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском.

Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. Самострахование (резервирование) как метод управления рисками. Способы формирования резервного фонда. Экономические и управленческие преимущества самострахования как метода управления риском.

Недостатки самострахования. Сфера применения самострахования в зависимости от конкретного вида риска.

## **Раздел 4. Роль оценки риска в комплексе обеспечения экономической безопасности**

### **Тема 4.1. Основные пути развития системы управления рисками**

Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Функции риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента. Организация управления рисками (этапы). Место и роль подразделения по управлению рисками в системе корпоративного управления предприятия. Зависимость его организационно-штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия. Приемы риск-менеджмента: средства разрешения рисков и приемы снижения рисков. Основные методы снижения степени риска: диверсификация, получение дополнительной информации, лимитирование, страхование, самострахование, хеджирование, приобретение контроля над деятельностью в связанных областях.

### **Тема 4.2. Оценка эффективности методов управления риском в системе экономической безопасности организации**

Значение сравнительной оценки различных методов воздействия на риск. Общие подходы к оценке эффективности управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском: влияние на изменение стоимости предприятия, рассчитанной на начало и окончание финансового периода. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования: методика анализа, результаты анализа эффективности.

## **3. Формы текущего контроля и промежуточной аттестации**

3.1. В ходе реализации дисциплины «Оценка риска» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1.1. и Тема 2.1.	Опрос, тестирование
Тема 1.2. и Тема 2.2.	Индивидуальные задания
Тема 3.1. и Тема 4.1.	Тестирование, Контр. работа
Тема 3.2 и Тема 4.2.	Доклад, Ситуационные задания

3.2. Формы аттестации в соответствии с учебным планом: зачет, экзамен.

#### **4. Основная литература.**

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.