

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Экономический факультет

Кафедра экономики АПК

ОЦЕНКА РИСКОВ

Методические указания для обучающихся по освоению
дисциплины
для специальности: **38.05.01 Экономическая безопасность**

Воронеж 2017

Горланов С.А., Панкратова Л.Д. Оценка рисков: Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность) / С.А. Горланов, Л.Д. Панкратова. – Воронеж: ВГАУ, 2017 – 7 с.

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры управления и маркетинга в АПК федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» Федулова И.Ю.

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры экономики АПК (протокол № 11 от 4 мая 2017 г.).

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании методического совета экономического факультета (протокол № 3 от 16 мая 2017 г.).

ВВЕДЕНИЕ

1. Цель изучения дисциплины. Целью преподавания (изучения) дисциплины является формирование знаний комплекса теоретических знаний, адекватного представления о содержании, механизмах возникновения рисков и их учета в процессе хозяйственной деятельности, методах, приемах и способах оценки рисков.

В соответствии с поставленной целью, курс решает следующие задачи:

- изучение теоретических основ оценки рисков с позиции реализации системного подхода к изучению экономических процессов;
- изучение системы методов, методики и показателей оценки рисков;
- изучение технологии выявления, оценки, локализации и нейтрализации рисков.

2. Требования к уровню освоения дисциплины.

Дисциплина нацелена на формирование компетенций:

| Компетенции | | Планируемые результаты обучения |
|-------------|--|---|
| ПК-31 | способность на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности | - знать: методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; - уметь: проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия; - иметь навыки: использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков; |
| ПК-33 | способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности | - знать: сущность, виды рисков, природу их формирования; - уметь: выполнять анализ и разрабатывать мероприятия по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков; - иметь навыки: выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков; |
| ПК-34 | способность проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов | - знать: сущность, виды рисков, природу их формирования; - уметь: выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; - иметь навыки: выявления рисков в сфере экономической безопасности; |
| ПК-40 | способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического | - знать: методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; - уметь: проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия; |

| | |
|---|---|
| <p>характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p> | <p>- иметь навыки: выявления, оценки, предупреждения, локализации и нейтрализации рисков.</p> |
|---|---|

3. Цель методических рекомендаций - обеспечить обучающемуся оптимальную организацию процесса изучения дисциплины.

Процесс изучения дисциплины включает посещение лекций, лабораторных занятий по расписанию, самостоятельную работу обучающегося, а также прохождение текущего контроля знаний и промежуточной аттестации (сдача экзамена).

1. УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой обучающихся всегда находится в центре внимания кафедры. Обучающимся необходимо перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, доступную в электронной образовательной среде Университета <http://io.vsau.ru/>. Это позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы. На отдельные лекции следует приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

Учебная дисциплина включает следующие разделы.

Тема 1. Риск и неопределенность

Предмет и задачи курса. Неопределенность и ее виды. Риск: сущность, классификация рисков. Идентификация и концептуальные направления выявления и анализа рисков. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков. Визуализация рисков.

Тема 2. Методы и показатели оценки риска в условиях неопределенности

Концепция и методы оценки риска. Представление о допустимом и критическом риске. Показатели риска в условиях неопределенности. Критерии выбора (принятия решений) в условиях полной неопределенности. Волатильность. Определение уровня (степени) риска (нормальное распределение вероятностей и кривая рисков). Концепция рисковой стоимости (value - at - risk – VAR).

Тема 3. Основы принятия решений в условиях риска

Методы учета рисков при принятии решений. Метод корректировки нормы дисконта. Метод достоверных эквивалентов (коэффициентов достоверности). Метод сценариев. Дерево решений. Метод Монте-Карло. Анализ чувствительности и безубыточности. Метод (модель) САРМ и ее прикладное применение.

Тема 4. Методы и приемы и методы понижения риска

Методы снижения рисков: классификация, обзор. Распределение рисков. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска и финансирование риска. Диверсификация рисков. Страхование рисков. Хеджирование рисков.

Тема 5. Риски в финансовой сфере

Виды финансовых рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования финансовых рисков. Портфель проектов и риск портфеля. Портфельные стратегии. Основные направления понижения финансовых рисков.

Тема 6. Риски в производственной сфере

Виды производственных рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования производственных рисков. Основные направления понижения производственных рисков.

Специфика аграрной сферы и риски в АПК.

Тема 7. Торговые риски

Виды торговых рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования торговых рисков. Основные направления понижения торговых рисков.

Тема 8. Инвестиционные риски

Виды инвестиционных рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования инвестиционных рисков. Основные направления понижения инвестиционных рисков.

2. УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Рекомендации по подготовке к практическим занятиям Обучающимся следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

В начале занятий следует задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения. В ходе практического занятия необходимо давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов. На занятии важно доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю. Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Обучающиеся, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

3. УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины обучающимся предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Обучающимся следует выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения. С этой целью следует использовать следующие методические указания:

Горланов С.А., Панкратова Л.Д. Оценка рисков: Методические указания по самостоятельной работе обучающихся (для специальности

3. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

При преподавании данной дисциплины предусматриваются следующие формы текущего контроля знаний: текущий контроль в форме индивидуальных опросов, текущий контроль в форме тестирования и собеседования с обучающимися.

Промежуточная аттестация проводится в форме сдачи экзамена.

Подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы.

Полное описание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в отдельном документе ФОС, доступном в электронной образовательной среде Университета <http://io.vsau.ru/>.