

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 В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

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

Воронеж 2017

Панкратова Л.Д. Оценка рисков в деятельности предприятий: Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность) / Л.Д. Панкратова. – Воронеж: ВГАУ, 2017 – 8 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 овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области оценки и анализа рисков, а также составления прогнозов угроз экономической безопасности организаций различной отраслевой принадлежности и формы собственности, в том числе в АПК.

В соответствии с поставленной целью, курс решает следующие задачи:

- изучение сущности, видов риска, природы их формирования;
- изучение системы методов оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности;
- изучение способов и средств предупреждения, локализации и нейтрализации рисков
- овладение навыками использования современных математических методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков и возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности;
- формирование навыков прогнозирования основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК.

**2. Требования к уровню освоения дисциплины.**

Дисциплина нацелена на формирование компетенций:

Компетенции		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-1	способность применять математический инструментарий для решения экономических задач	<b>знать:</b> основные экономико-математические модели и методы современной прикладной математики, используемые для оценки уровня рисков; <b>уметь:</b> применять современный математический инструментарий для прогнозирования и оценки уровня риска на предприятии; <b>иметь навыки:</b> использования современных математических методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков;
ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы	<b>знать:</b> сущность, виды рисков, природу их формирования; <b>уметь:</b> осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов

	динамики развития основных угроз экономической безопасности	и обосновывать полученные выводы; прогнозировать динамику развития основных угроз экономической безопасности; <b>иметь навыки:</b> выявления и анализа рисков в сфере экономической безопасности;
ПК-40	способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	<b>знать:</b> методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; <b>уметь:</b> проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия; <b>иметь навыки:</b> оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определения необходимых компенсационных резервов;
ПСК-1	способность сбора и анализа исходных данных для проведения расчетов показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций различной отраслевой принадлежности и формы собственности, в том числе в АПК	<b>знать:</b> способы расчета показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций; <b>уметь:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели деятельности субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК; <b>иметь навыки:</b> использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных субъектов хозяйствования различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, в том числе в АПК;
ПСК-3	способностью обработки информации имеющей значение для выявления экономических рисков	<b>знать:</b> экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК;

	при составлении прогнозов угроз экономической безопасности различных организаций, в том числе в АПК	<b>уметь:</b> прогнозировать основные угрозы экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК; <b>иметь навыки:</b> сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для составления прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования, в том числе в АПК.
--	---	--

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

Процесс изучения дисциплины включает посещение лекций, практических 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. Сущность и предпосылки риска в деятельности предприятия**

Понятие риска. Взаимосвязь понятий "риск" и "неопределенность". Основные признаки рискованной ситуации. Функции предпринимательского риска.

Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Основные классификации рисков предприятия: по типу и

отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес-идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления. Динамические и статические риски.

## **Тема 2. Характеристика основных угроз экономической безопасности предприятия**

Взаимосвязь категорий «угрозы» и «риски экономической безопасности». Классификация угроз экономической безопасности предприятия: по направлению воздействия, по возможности прогнозирования, по величине возможного ущерба, по вероятности реализации, по месту воздействия, по времени воздействия, по объекту посягательств, по природе возникновения. Источники угроз экономической безопасности.

## **Тема 3. Система методов оценки уровня риска и угроз экономической безопасности. Экономико-математические модели и методы современной прикладной математики, используемые для оценки уровня рисков и прогнозирования угроз экономической безопасности.**

Статистические методы и показатели меры риска.

Факторные методы оценки экономического риска и необходимые условия их применения.

Методы экспертных оценок и модели их реализации. Метод "Дельфи".

Методы и модели экономико-математического анализа риска. Игровые модели и метод минимакса (максимина): содержание и возможность применения в условиях неопределенности рыночных отношений. Имитационные методы и модели исследования и оценки экономического риска. Теория графов и моделирование выборов с помощью "дерева решений". Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Комбинированный метод оценки риска. Метод аналогий. Построение и анализ "поля полезности" решений. Области предпочтений.

## **Тема 4. Механизм управления риском. Способы и средства предупреждения, локализации и нейтрализации рисков.**

Цель, стратегия и тактика управления риском.

Внутренние и внешние механизмы нейтрализации рисков.

Средства разрешения риска: уклонение от риска; перенос (передача) риска партнерам.

Приемы снижения степени риска: диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной информации; лимитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.

Методы компенсации риска.

## **2. УКАЗАНИЯ 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:

Панкратова Л.Д. Оценка рисков в деятельности предприятий:  
Методические указания по самостоятельной работе обучающихся (для

специальности 38.05.01 Экономическая безопасность) / Л.Д. Панкратова. – Воронеж: ВГАУ, 2017 – 17 с.

### **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/>.