

УТВЕРЖДАЮ  
 Декан факультета

\_\_\_\_\_  
 (подпись) Шматко А. Д.  
 ФИО  
 «\_31\_» \_\_\_\_05\_\_\_\_2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ ОЦЕНКА РИСКОВ

Направление/специальность подготовки	41.03.04 Политология
Специализация/профиль/программа подготовки	Прикладная политическая аналитика
Уровень высшего образования	Бакалавриат
Форма обучения	Очная
Факультет	Р Международного промышленного менеджмента и коммуникации
Выпускающая кафедра	Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ
Кафедра-разработчик рабочей программы	Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ

КУРС	СЕМЕСТР	ОБЩАЯ ТРУДОЁМКОСТЬ (ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦ)	ЧАСЫ (по наличию видов занятий)									ВИД ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ
			ОБЩАЯ ТРУДОЁМКОСТЬ	АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ				САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА				
				ВСЕГО	ЛЕКЦИИ	ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ	ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	ВСЕГО	КУРСОВОЙ ПРОЕКТ	КУРСОВАЯ РАБОТА	ДРУГИЕ ВИДЫ САМОСТ. РАБОТЫ	
3	5	3	108	34	17	0	17	74	0	0	74	зач.

*ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА СОСТАВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТАНДАРТА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (ФГОС ВО)**

**41.03.04 Политология**

год набора группы: 2023

Программу составил:

Кафедра Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ  
Шамина Любовь Константиновна, д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры-разработчика  
рабочей программы **Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ**

Заведующий кафедрой Шматко А.Д., д.э.н., проф.

\_\_\_\_\_

Программа рассмотрена  
на заседании выпускающей кафедры

**Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ**

Заведующий кафедрой Шматко А.Д., д.э.н., проф.

\_\_\_\_\_

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ ОЦЕНКА РИСКОВ**

### **Разделы рабочей программы**

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Приложения к рабочей программе дисциплины**

- Приложение 1. Аннотация рабочей программы
- Приложение 2. Технологии и формы обучения
- Приложение 3. Фонды оценочных средств

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПСК-1.3 — способность к осуществлению комплексной политической диагностики с целью планирования, организации и реализации политических проектов

Формированию компетенций служит достижение следующих результатов образования:

### **ПСК-1.3**

*знания:*

методы анализа рисков различных вариантов управленческих решений;

инструменты управления рисками;

*умения:*

анализ рисков различных вариантов управленческих решений;

*навыки:*

применение эффективных инструментов управления рисками.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Дисциплина **ОЦЕНКА РИСКОВ** является дисциплиной **части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1**, программы подготовки по направлению *41.03.04 Политология*.

Содержание дисциплины является логическим продолжением дисциплин: **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПОЛИТИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ, ЭКОЛОГИЯ, МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**.

Содержание дисциплины является основой для освоения дисциплин: **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ**.

Предварительные компетенции, сформированные у обучающегося до начала изучения дисциплины:

- ПСК-1.5 — способность к интерактивному взаимодействию с участниками политического процесса: гражданским обществом, органами местного самоуправления, органами государственной и муниципальной власти, политическими партиями, общественно-политическими объединениями, бизнес-сообществом, международными организациями, средствами массовой информации
- УК-8 — Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов
- УК-9 — Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

#### 3.1. Содержание (дидактика) дисциплины

КУРС	СЕМЕСТР	Наименование разделов и дидактических единиц	ВСЕГО	Аудиторные занятия в контактной форме			Самостоятельная работа студентов	Формируемая компетенция, %
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия		ПСК-1.3
3	5	Раздел 1. Природа и классификация рисков, анализ рисков, риск-менеджмент. Кредитные риски. Тема 1. Природа риска и классификация рисков. Тема 2. Риск-менеджмент. Анализ и управление кредитными рисками.	53	16	8	8	37	50
3	5	Раздел 2. Анализ и управление рыночными рисками. Тема 1. Анализ и управление валютным риском и риском процентной ставки. Тема 2. Анализ и управление риском ликвидности и риском инвестиционных проектов.	55	18	9	9	37	50
Всего за 5 семестр			108	34	17	17	74	100
Всего по дисциплине			108	34	17	17	74	100

#### 3.2. Аудиторный практикум

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Тема практического занятия	Объем, ауд. часов
1	Раздел 1. Природа и классификация рисков, анализ рисков, риск-менеджмент. Кредитные риски.	Тема 1. Классификации финансовых рисков, предлагаемые отечественными и зарубежными авторами. Риски системные и несистемные, основные различия. Тема 2. История возникновения современного риск-менеджмента. Системы управления рисками: макро- и микро-риск-менеджмент.	8
2	Раздел 2. Анализ и управление рыночными рисками.	Тема 1. Виды своп-операций. Виды процентных ставок. Тема 2. Риск ликвидности и неопределенность. Способы минимизации рисков инвестиционных проектов	9
Всего за 5 семестр			17

#### 3.3. Самостоятельная работа студента (СРС)

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Содержание учебного задания	Объем, часов
1	Раздел 1. Природа и классификация рисков, анализ рисков, риск-менеджмент. Кредитные риски.	Подготовка к лекциям и практическим занятиям с использованием материалов лекций, основной и дополнительной литературы.	37
2	Раздел 2. Анализ и управление рыночными рисками.	Подготовка к лекциям и практическим занятиям с использованием материалов лекций, основной и дополнительной литературы.	37
Всего за 5 семестр			74

### 4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

СЕМЕСТР	НЕДЕЛИ СЕМЕСТРА																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
5				ИПЗ		ДР			ИПЗ	ДР						ДР	Вопр. Зач. зач.

Условные обозначения:

- ДР – диагностическая работа;
- ИПЗ – индивидуальное практическое задание;
- Вопр. Зач – вопросы к зачету;
- зач. – зачет.

**Текущий контроль успеваемости** студентов проводится в дискретные временные интервалы в следующих формах:

- диагностическая работа;
- индивидуальное практическое задание;
- вопросы к зачету.

**Промежуточная аттестация** проводится в формах:

- зачет.

## 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Основная литература по дисциплине:

1. В. А. Новиков, Е. Б. Бобрышев, Е. Ю. Барменков. . Оценка рисков в управлении качеством. Старый Оскол: ТНТ, 2020, эл. рес.
2. В. А. Новиков, Е. Б. Бобрышев, Е. Ю. Барменков. . Риск-ориентированное мышление. Учёт рисков и возможностей. Старый Оскол: ТНТ, 2020, эл. рес.
3. В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. . Оценка рисков и гарантии в конфликтах. Москва: Юрайт, 2020, эл. рес.

### 5.2. Дополнительная литература по дисциплине:

не требуется.

### 5.3. Периодические издания:

не требуются.

### 5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины, электронные библиотечные системы:

1. <https://library.voenmeh.ru> — Фундаментальная библиотека БГТУ «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова;
2. <https://ibooks.ru/> — ЭБС Айбукс.ру - это большой выбор актуальной литературы для вашей библиотеки в электронном виде;
3. <https://e.lanbook.com/> — ЭБС Лань;
4. <https://urait.ru> — Главная – Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов..

### Современные профессиональные базы данных:

1. <https://rusneb.ru> – Национальная электронная библиотека (НЭБ);
2. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «Киберленинка»;  
<http://www.rfbr.ru/rffi/ru/library> - Полнотекстовая электронная библиотека Российского фонда фундаментальных исследований.

### Информационные справочные системы:

1. Техэксперт – Информационный портал технического регулирования: Нормы, правила, стандарты РФ;
2. [http://library.voenmeh.ru/jirbis2/index.php?option=com\\_irbis&view=irbis&Itemid=457](http://library.voenmeh.ru/jirbis2/index.php?option=com_irbis&view=irbis&Itemid=457) - БД ГОСТов собственной генерации БГТУ "ВОЕНМЕХ" им. Д. Ф. Устинова;
3. <http://www.consultant.ru/>- КонсультантПлюс- информационный портал правовой информации.

### 5.5. Программное обеспечение:

не требуется.

### 5.6. Информационные технологии:

взаимодействие с обучающимися посредством ЭИОС Moodle БГТУ «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова.



## **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1. Лекционные занятия:**

специализированные требования по оборудованию отсутствуют; аудитория с посадочными местами по количеству студентов; доска.

### **6.2. Практические занятия:**

1. Проектор.

### **6.3. Прочее:**

1. рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
2. рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде.

### **Аннотация рабочей программы**

Дисциплина **ОЦЕНКА РИСКОВ** является дисциплиной **части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1**, программы подготовки по направлению *41.03.04 Политология*. Дисциплина реализуется на факультете *Р* Международного промышленного менеджмента и коммуникации БГТУ "ВОЕНМЕХ" им. Д.Ф. Устинова кафедрой **Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ**.

Дисциплина нацелена на формирование *компетенций*:

ПСК-1.3 способность к осуществлению комплексной политической диагностики с целью планирования, организации и реализации политических проектов.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с базовыми знаниями в области управления

рисками отдельного субъекта хозяйствования, развитием умений и навыков в вопросах идентификации, анализом и оценкой рисков в рыночной экономике и выборе обоснованных решений и методов управления рисками на основе базовых концепций риск-менеджмента.

Программой дисциплины предусмотрены следующие **виды контроля**:

**Текущий контроль успеваемости** студентов проводится в дискретные временные интервалы в следующих формах:

- диагностическая работа;
- индивидуальное практическое задание;
- вопросы к зачету.

**Промежуточная аттестация** проводится в формах:

- зачет.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет **3 з.е., 108 ч.** Программой дисциплины предусмотрены лекционные занятия (**17 ч.**), практические занятия (**17 ч.**), самостоятельная работа студента (**74 ч.**).

## ТЕХНОЛОГИИ И ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

### Рекомендации по освоению дисциплины для студента

Трудоемкость освоения дисциплины составляет 108 ч., из них 34 ч. аудиторных занятий, и 74 ч., отведенных на самостоятельную работу студента.

Рекомендации по распределению учебного времени по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины приведены в таблице.

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с Положением о текущем, рубежном контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Формы контроля и критерии оценивания приведены в приложении 3 к Рабочей программе.

Наименование работы	Рекомендуемая литература	Трудоемкость, час.
<b>Раздел 1. Природа и классификация рисков, анализ рисков, риск-менеджмент. Кредитные риски.</b>		
Подготовка к лекциям и практическим занятиям с использованием материалов лекций, основной и дополнительной литературы.	В. А. Новиков, Е. Б. Бобрышев, Е. Ю. Барменков. . Оценка рисков в управлении качеством: Старый Оскол: ТНТ, 2020 (2) В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. . Оценка рисков и гарантии в конфликтах: Москва: Юрайт, 2020 (1)	37
Итого по разделу 1		37
<b>Раздел 2. Анализ и управление рыночными рисками.</b>		
Подготовка к лекциям и практическим занятиям с использованием материалов лекций, основной и дополнительной литературы.	В. А. Новиков, Е. Б. Бобрышев, Е. Ю. Барменков. . Риск-ориентированное мышление. Учёт рисков и возможностей: Старый Оскол: ТНТ, 2020 (5)	37
Итого по разделу 2		37

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств, позволяющие оценить результаты обучения по данной дисциплине, включают в себя:

- диагностическая работа
- вопросы к зачету;
- индивидуальное практическое задание;
- зачет.

### Критерии оценивания

#### Диагностическая работа

Диагностическая работа проводится в форме теста в ЭИОС Moodle:

- при правильном ответе менее чем на 60% вопросов - не аттестация;
- при правильном ответе на 60% вопросов и более - аттестация.

#### Вопросы к зачету

1. Предмет, цели и задачи анализа и управления финансовыми рисками.
2. Взаимосвязи анализа и управления рисками с другими дисциплинами.
3. Понятие риска. Формы проявления риска.
4. Природа риска: риски, обусловленные вероятностью, и риски, обусловленные неопределенностью.
5. Предпринимательские и непредпринимательские риски.
6. Многообразие финансовых рисков.
7. Особенности классификации финансовых рисков.
8. Основные элементы классификации рисков.
9. Классификации финансовых рисков, предлагаемые отечественными и зарубежными авторами.
10. Риски системные и несистемные, основные различия.
11. Этапы риск-менеджмента: идентификация риска.
12. Анализ и количественная оценка риска.
13. Управление риском, контроль за риском.
14. Принципы риск-менеджмента.
15. История возникновения современного риск-менеджмента.
16. Понятие риск-капитала.
17. Системы управления рисками: макро- и микро-риск-менеджмент.
18. Прямое директивное управление рисками.
19. Лимитирование операций: понятие лимита.
20. Целесообразность применения лимитирования и различных ситуациях (stop-loss).
21. Ограничение рисков путем оценки эффективности с учетом риска.
22. Принципы построения системы контроля в банке.
23. Основные методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
24. Фундаментально-аналитический метод оценки кредитоспособности заемщика.
25. Количественно-статистический метод оценки кредитоспособности заемщика.
26. Обеспечение кредитных сделок.
27. Распределение (диверсификация) как метод управления финансовыми рисками.
28. Компенсация (хеджирование) как метод управления финансовыми рисками.
29. Ограничение как метод управления финансовыми рисками.
30. Виды рыночных рисков.
31. Волатильность и способы ее моделирования.
32. Структура валютного риска.
33. Колебания курсов валют как основа существования валютного риска.
34. Виды своп-операций.
35. Своп-риск, его характеристика.
36. Виды процентных ставок.
37. Риск фиксированной процентной ставки (риск ФПС), его характеристика.
38. Риск плавающей процентной ставки (риск ППС), его характеристика.
39. Основные подходы к анализу и количественной оценке риска процентной ставки.
40. Баланс связанности, как подход к количественной оценке риска процентной ставки.
41. Анализ дюрации, как подход к количественной оценке риска процентной ставки.

42. Баланс эластичности, как подход к количественной оценке риска процентной ставки.
43. Инструменты управления риском процентной ставки: futures, options, forward rate agreement.
44. Понятие риска ликвидности.
45. Источники возникновения риска ликвидности.
46. Структура риска ликвидности.
47. Основные направления минимизации риска ликвидности.
48. Риск ликвидности и неопределенность
49. Профиль риска инвестиционных проектов.
50. Источники возникновения рисков инвестиционных проектов.
51. Анализ и оценка рисков инвестиционных проектов.
52. Управление рисками инвестиционных проектов.
53. Страхование рисков инвестиционных проектов.
54. Способы минимизации рисков инвестиционных проектов.

### **Индивидуальное практическое задание**

#### **Раздел 1**

Тема 1. Выполнить задание в форме эссе на тему «Классификация рисков ситуации».

Наиболее подробно и просто тема «Понятие риска. Классификация рисков ситуаций» изложена в книге Г.В. Черновой и А.А. Кудрявцева «Управление рисками».

Тема 2. Разделение кредитного риска на риск конкретного заемщика и риск портфеля предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления. Провести сравнение содержания этапов управления кредитным риском индивидуального заемщика и кредитного риска совокупности кредитных вложений. Выполненное задание студенты представляют преподавателю письменном виде.

#### **Раздел 2**

Тема 1. Используя Национальный стандарт РФ «Менеджмент риска. Методы оценки риска», разработанный Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии, (ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010—2011), составить таблицу соотношений между различными методами оценки риска и существенными факторами риска в конкретной ситуации и привести примеры выбора метода оценки риска для конкретной ситуации. Выполненное задание студенты представляют преподавателю письменном виде.

Тема 2. Описать подробно методику «Факторного анализа рисков инвестиционного проекта». Тема «Факторный анализ» наиболее подробно изложена в книге под редакцией М.В. Грачевой «Риск-анализ инвестиционного проекта». Выполненное задание студенты представляют преподавателю письменном виде.

Требования к индивидуальному практическому заданию. Индивидуальное задание считается успешно сданным (5-10 баллов), если студент полностью выполнил задание, показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала, задание оформлено аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Индивидуальное задание считается не сданным (0-4 балла) и подлежит доработке, если студент не полностью выполнил задание, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений, а также не способен пояснить полученный результат.

### **Зачет**

Максимальная общая сумма за семестр 100 баллов (включая баллы за посещаемость, за участие в научной работе и Диагностические работы).

Для получения оценки "зачтено" необходимо набрать не менее 51 балла.

Паспорт фонда оценочных средств

КУРС	СЕМЕСТР	Наименование разделов и дидактических единиц	ВСЕГО	Аудиторные занятия в контактной форме			Самостоятельная работа студентов	Формируемая компетенция, %	НАИМЕНОВАНИЕ ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия		ПСК-1.3	
3	5	Раздел 1. Природа и классификация рисков, анализ рисков, риск-менеджмент. Кредитные риски.	53	16	8	8	37	50	Вопросы к зачету, Индивидуальное практическое задание
3	5	Раздел 2. Анализ и управление рыночными рисками.	55	18	9	9	37	50	Вопросы к зачету, Индивидуальное практическое задание
Всего за 5 семестр			108	34	17	17	74	100	
Всего по дисциплине			108	34	17	17	74	100	