

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Щербатова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского  
федерального университета

Дата подписания: 06.10.2023 14:56:52

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412e10e90f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске

## Методические указания

по выполнению практических работ

по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической  
безопасности»

для студентов специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация:

«Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных  
органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»

Пятигорск  
2021

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**  
**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ**  
**ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**  
**ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

**ВВЕДЕНИЕ**

Цель дисциплины «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности» - сформировать совокупность теоретических знаний в области системного подхода и системного анализа проблем обеспечения экономической безопасности; ознакомить студентов с возможностью прикладного использования методов системного анализа для решения задач обеспечения экономической безопасности.

Задачи:

- сформировать знания о сущности, принципах, законах системного подхода и системного анализа;
- ознакомить с современными приложениями методического инструментария системного анализа для оценки факторов риска экономической безопасности;
- привить навыки использования системного анализа для подготовки необходимых для составления экономических разделов планов расчетов с учетом рисков экономической безопасности.

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:**

- способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8);
- способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита (ПК-25);
- способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-27);
- способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32).

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Практическое занятие является одной из форм проведения групповых занятий со студентами, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучаемыми лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, учебной литературой для самостоятельного добывания новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д. Практические занятия предполагают использование различных форм работы: обсуждение теоретических вопросов, решение задач, обсуждение докладов, анализ информации. Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления теоретических знаний, привития навыков анализа обстоятельств дела в конкретно заданной ситуации, что весьма важно для будущей практической деятельности. Они, являясь самостоятельной формой обучения студентов, углубляют знания, полученные на лекциях, способствуют самостоятельной работе с нормативным материалом, опубликованной практикой и литературой. Занятия проводятся в форме опроса студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в планах, а также обсуждения вариантов решения практических заданий (ситуаций), которые были предложены в качестве подготовки к занятию. Готовясь к занятиям, студенты должны изучить:

- материалы лекции по предполагаемой теме, а также план практического (семинарского) занятия;
- соответствующие теме занятия положения нормативно-правовых актов;
- основные положения теории;
- материалы руководящих постановлений таможенных органов;

-рекомендованную в планах практических занятий базовую, а также дополнительную литературу и методические разработки для студентов, подготовленные кафедрой.

При подготовке к практическому занятию студент обязан, изучив действующее законодательство и рекомендованную литературу, письменно изложить в специальной тетради решение задач, заданных преподавателем. Их изложение не должно сводиться лишь к краткому ответу на вопрос. Необходимым признается такое обоснование вывода, которое в принципе является доказательным. Для решения таких задач соответственно требуется овладение техникой поиска предписаний, техникой субсумции, то есть подведения менее общей посылки под общую, толкования закона и его конкретизации. Практические занятия строятся по следующей схеме:

- вначале преподаватель объявляет тему и задачи Практического занятия;
- производит опрос студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в плане занятия, а также проверяет наличие у студентов письменных решений задач. Данные решения обсуждаются в форме дискуссии непосредственно на занятии;
- по окончании занятия подводятся итоги дискуссии и общие итоги.

Применительно к отдельным темам занятия, с учетом специфики обсуждаемой темы, указанная схема может корректироваться. Однако основе занятия, в любом случае, лежит решение практических ситуаций. Их количество определяется преподавателем с учетом всех особенностей изучаемой темы и масштабности ее проблемных вопросов. Отвечающий на семинаре студент обязан кратко изложить содержание практической ситуации.

## **ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема: 1 Понятие и классификация рисков**

**Цель:** формирование способности анализировать социально значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем; а также способности осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

#### **В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** понятие и сущность категорий «риск» и «неопределенность»; экономическая природа рисков; систему рисков и их виды.

**Уметь:** классифицировать риски экономической безопасности.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Любая сфера деятельности человека так или иначе связана с риском ввиду влияния на исход принимаемых людьми решений множества субъективных и объективных факторов. Функционирование в формате рыночных отношений характеризуется неполной информационной открытостью, наличием противоречий, стохастичностью, поэтому при принятии управленческих решений следует учитывать влияние риска. Значимость проблемы оценки и анализа экономических рисков в системе теории и практики менеджмента трудно переоценить.

**Теоретическая часть:** Риск — обязательный атрибут бизнеса, для стимулирования развития которого необходимо внедрять в практику технические и технологические инновации и распространять их, принимая смелые, неординарные решения, что в еще большей степени снижает определенность. Тем не менее избегание риска предполагает, что основная цель предпринимательской деятельности — получение прибыли — достигнута не будет, следовательно, предприниматель должен владеть методами оценки и управления риском в целях смягчения последствий рискованных событий. Рискованность как сущностный признак предпринимательской деятельности обуславливает невозможность точного предсказания необходимых действий участников бизнес-процессов в условиях конкуренции. Предпринимательские решения в большинстве случаев связаны с выбором

сценария развития событий из нескольких возможных альтернатив и принимаются в условиях неопределенности прогнозирования их результатов.

Наличие элементов неопределенности обуславливает возникновение ситуаций, не имеющих однозначного исхода (решения). Если существует возможность не только качественной и количественной оценки вероятности какого-либо из вариантов, то можно говорить о рискованной ситуации, которая связана со статистическими процессами и характеризуется следующими условиями:

- наличие неопределенности, что проявляется в отсутствии достоверной и полной информации о будущем;
- наличие нескольких альтернативных вариантов исходов (развития будущего);
- оценка вероятности осуществления альтернативных вариантов;
- необходимость выбора альтернативы (в том числе и отказ от выбора);
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с наступлением рискованной ситуации.

Ситуация риска качественно отличается от ситуации неопределенности. Ситуация неопределенности (т.е. неполноты и неточности информации о будущем) характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений или событий неизвестна.

К источникам риска относятся также: а) ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации ресурсов; б) невозможность однозначного познания объекта при существующих методах и уровне научного познания; в) относительная ограниченность сознательной деятельности человека; различия в оценках, установках и т.д.; г) несбалансированность основных компонентов хозяйственного механизма планирования, ценообразования, материально-технического снабжения, финансово-кредитных отношений. Для раскрытия содержания экономического риска в целом можно выделить два основных аспекта. В первом определении риск представляет допустимые потери (финансовые, материальные и иные потери) от реализации принятого решения. Второе определение рассматривает риск с точки зрения возможной удачи, получения дохода или прибыли от реализации решения.

### **Вопросы и задания:**

#### **Практическое занятие № 1**

*Вопросы для обсуждения:* Категории «риск» и «неопределенность»: понятие и сущность. Экономическая природа рисков.

#### **Практическое занятие № 2**

*Вопросы для обсуждения:* Система рисков и их классификация.

*Задания:* 1. Предлагается следующий перечень рисков: у аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией; у слишком резкого снижения курса иностранной валюты для компании, осуществляющей экспортные операции; у возникновения сбоев в поставках сырья; у снижения спроса на производимую продукцию; у непринятия рынком нового товара; у потери прибыли в результате снижения рыночных цен на производимую продукцию; у просрочки выплаты долга дебитором; у разрушения складского помещения в результате стихийного бедствия; у поражения вирусом компьютерных сетей компании; у утечки информации, представляющей коммерческую тайну; у появления на рынке нового сильного конкурента; у потери платежеспособности; у превышения спросом производственных мощностей предприятия; у поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака); у резкого скачка текучести кадров; у остановки производства в результате выхода из строя оборудования; у ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия; у банкротства банка, обслуживающего организацию; у отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации; у ухода ведущих специалистов компании. Требуется определить, к какой классификационной группе относится каждый из перечисленных видов рисков.

2. Смоделируем рисковую ситуацию в оперативном управлении финансами предприятия, возникающую при производстве запасных частей к автомобилям. Цена реализации — 10 руб./шт. Переменные издержки на единицу продукции — 3,6 руб. Квартальный объем продаж — 250 000 шт. Постоянные издержки предприятия составляют 975000 руб. Порог рентабельности перейден. Поступает коммерческое предложение продать дополнительно 20 000 изделий по 5,25 руб. Выполнение этого заказа связано только с возрастанием переменных издержек на 72000 руб. Постоянные издержки не изменятся. Стоит ли принять предложение?

**Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 144 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7782-3746-9. — Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити, 2018. — 568 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-03072-2. — Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Тема: 2 Теоретические основы исследования рисков экономической безопасности: классические и современные аспекты**

**Цель:** формирование способности анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем.

**В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** основные концепции рисков теории, основное содержание классической теории рисков, основное содержание неоклассической теории рисков.

**Уметь:** анализировать основные постулаты постнеоклассической теории рисков.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** В соответствии с энциклопедическим определением концепция — это определенный способ понимания, трактовки каких-либо явлений, основная точка зрения, руководящая идея для их освещения; ведущий замысел, конструктивный принцип различных видов деятельности. В настоящее время в интересах

анализа и управления риском рассматривают концепции понимания риска, анализа риска, управления риском.

**Теоретическая часть:** Наиболее часто риск понимается в следующих аспектах: опасность или угроза; возможность; неопределенность.

В рамках концепции риска как опасности или угрозы рассматриваются негативные события, приводящие к вреду для человека и организаций, а под риском понимается возможность наступления событий с негативными последствиями, т.е. возможность реализации предполагаемой опасности. Риск-менеджмент в данном контексте означает технику уменьшения вероятности наступления негативных событий и (или) последствий от них с помощью мероприятий, которые требуют разумных затрат.

Рассмотрим взаимосвязь концепций риска. Причинами потерь выигрыша для социально-экономических систем (СЭС) являются:

1) опасные явления, приводящие к происшествиям и чрезвычайным ситуациям (форс-мажор для организаций), связанным с ущербом. Опасные явления, в свою очередь, могут инициировать негативные тенденции развития, кризисы;

2) возможные негативные тенденции развития (внешние тенденции, формирующие благоприятную либо неблагоприятную конъюнктуру; внутренние, связанные с ростом напряженности в коллективе, что может закончиться конфликтом), рассматриваемые в антикризисном управлении. Негативные тенденции могут привести к кризисам, в том числе форме опасных явлений (например, социальная напряженность — к социальному взрыву). Опасные явления и негативные тенденции возникают как результат развития процессов вне организации (в природе, техносфере, обществе и экономике) и внутри самой организации;

3) нестабильность условий деятельности организации, приводящая к отклонению фактического результата деятельности от планируемого, а также к ошибочным решениям в рискованных ситуациях.

Впервые понятие риска в качестве функциональной характеристики предпринимательства было выдвинуто в XVII в. французским экономистом шотландского происхождения Р. Кантильоном, который рассматривал предпринимателя как фигуру, принимающую решения и удовлетворяющую собственные интересы в условиях неопределенности. Развитие концепции риска прежде всего связано с исследованиями природы дохода предпринимателя. Последователи Кантильона в оценке риска как существенной характеристики придерживались, в принципе, аналогичных взглядов, то есть: предпринимательский доход или его часть в той или иной форме являются платой за риск и качественно отличаются от дохода (прибыли) на авансированный капитал и заработной платы.

#### **Вопросы и задания:**

##### **Практическое занятие № 3**

*Вопросы для обсуждения:* Характеристика основных концепций риска.

##### **Практическое занятие № 4**

*Вопросы для обсуждения:* Анализ и синтез теоретических взглядов на риск.

#### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. —

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2589-7. – DOI 10.23681/445268. – Текст : электронный.

3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мانتусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Тема: 3 Система выявления рисков экономической безопасности**

**Цель:** формирование способностей к осуществлению сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; анализу и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, и использованию полученных сведений для принятия управленческих решений; критической оценке предлагаемых вариантов управленческих решений, разработке и обоснованию предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

**В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** содержание выявления риска, информационное обеспечение системы выявления рисков, основные подходы к выявлению риска.

**Уметь:** определять особенности метода составления и анализа опросных листов, метода составления и анализа структурных диаграмм, метода составления и анализа карт потоков, метода прямой инспекции, метода анализа статистической, финансовой и управленческой отчетности.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Идентификация и анализ рисков — основной этап процесса управления риском, от которого в большей степени зависит эффективность принятых решений и, в конечном итоге, удастся ли фирме в достаточной мере защититься от возможных рисков. В этой связи мониторинг особенностей области риск-менеджмента и их учет в практической деятельности менеджера по рискам являются ключевым элементом для понимания всей системы риск-менеджмента.

**Теоретическая часть:** Главная цель идентификации и анализа рисков — это формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, оказывающих влияние на эффективность деятельности фирмы, имущественные интересы владельцев (акционеров), обязательства, возникающие в процессе взаимоотношений с клиентами и другими контр-агентами и т.п.

В практической деятельности важно не только знать перечень рисков, но и понимать, какое влияние могут оказывать эти риски на деятельность фирмы и насколько серьезными могут быть последствия.



В результате проведенного мониторинга рисков правильно организованная система риск-менеджмента обеспечит допустимый уровень защиты фирмы от рисков. Идентификация и анализ рисков предполагает проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков, с которыми сталкивается фирма.

Главной задачей продвижения качественного анализа является выявление возможных рисков, а также факторов, оказывающих влияние на степень риска и потенциальные области воздействия.

Факторы, оказывающие влияние на уровень риска, можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним факторам относятся политическая и экономическая ситуация в стране и за ее пределами, законодательно-правовая основа предпринимательской деятельности, налоговая система, конкуренция, стихийные бедствия и др. Внутренние факторы — это экономическая стратегия фирмы, степень использования ресурсов в производственно-хозяйственной деятельности, квалификация работников, качество менеджмента и др.

Предварительным шагом стадии количественной оценки рисков является получение информации о них, которая должна содержать данные, необходимые для оценки степени предсказуемости риска: частота (вероятность) возникновения и размер убытков. Правильность принятых решений зависит от того, удастся ли собрать необходимые качественные данные в нужном объеме. Поэтому определение степени доверия к разным источникам информации представляет собой важный аспект этого шага.

Количественный анализ — представляет собой определение размеров отдельных рисков, производимое математическими и статистическими методами. Могут использоваться следующие методы количественного анализа:

- статистический;
- метод оценки вероятности ожидаемого ущерба;
- метод минимизации потерь;
- метод использования дерева решений;
- математический метод;
- оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.

#### **Вопросы и задания:**

##### **Практическое занятие № 5**

*Вопросы для обсуждения:* Информационное обеспечение системы выявления рисков.

##### **Практическое занятие № 6**

*Вопросы для обсуждения:* Информационное обеспечение системы выявления рисков.

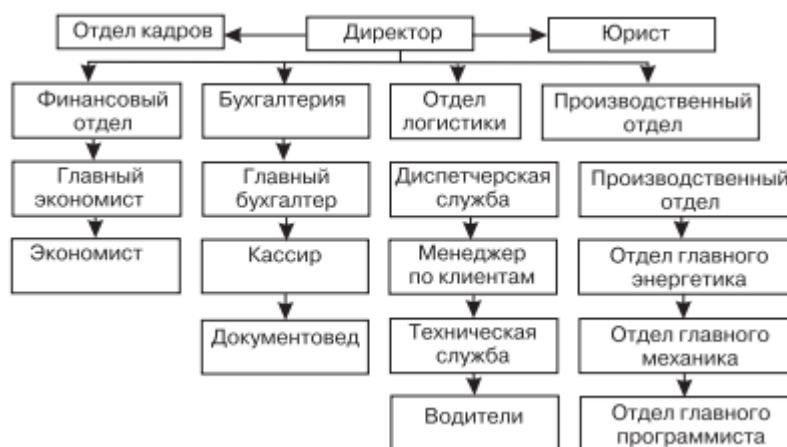
##### **Практическое занятие № 7**

*Вопросы для обсуждения:* Основные подходы к выявлению риска.

##### **Практическое занятие № 8**

*Вопросы для обсуждения:* Основные подходы к выявлению риска.

*Задания:* 1. По приведенной структурной диаграмме проведите качественный анализ риска на основе последовательной идентификации дублирующих функций, концентрации функций и проблем при нарушении взаимозависимости нижестоящей организации от вышестоящей по следующей схеме: функции или взаимосвязь — возможные рисковые ситуации — предполагаемые причины и последствия.



### Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 144 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7782-3746-9. — Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити, 2018. — 568 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-03072-2. — Текст : электронный.

### Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

### Тема: 4 Схемы оценки рисков экономической безопасности в условиях неопределенности

**Цель:** формирование способности осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

#### В результате освоения темы обучающийся должен:

**Знать:** критерий (правило) максимакса, правило Вальда (правило максимина, или критерий крайнего пессимизма), правило Сэвиджа (критерий минимаксного риска), критерий Гурвица. Максимин и максимакс как модификации критерия Гурвица, критерий (правило) максимизации среднего ожидаемого дохода, правило минимизации среднего ожидаемого риска, критерий (правило) Лапласа равновозможности (безразличия).

**Уметь:** определять оптимальность по Парето двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности, использовать правило оптимальности по Парето при принятии наилучшего решения в условиях риска.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Источником и катализатором риска является неопределенность, затрудняющая его количественную оценку. Риск — это сложное явление, отличающееся неоднозначностью последствий принятия решения, вероятностью получения отрицательных результатов от ведения бизнеса, неопределенностью величины ожидаемых результатов. Объективная природа риска обусловлена недетерминированностью будущих событий, поскольку он неразрывно связан с ущербом, потерей, упущенной выгодой. Практическое проявление риска происходит при фактическом получении ущерба, потери. До этого риск остается гипотетической опасностью. Природа рискованных событий может быть вероятностной или неопределенной, что определяет величину ошибки прогноза ожидаемых событий.

**Теоретическая часть:** Неопределенность характеризуется множеством состояний внутренней и внешней среды. При реализации цели следует выполнять поиск наилучшего решения на заданном множестве допустимых решений. Незнание ситуации и возможных последствий осложняет принятие управленческого решения. Мерой неприемлемости последствий рискованного события следует считать потери — условные единицы, которые, согласно предположениям, может понести лицо, принимающее решение (ЛПР).

В рамках нормативной теории к исследованию процесса разработки решений выработано понимание риска, связывающее его с колеблемостью и вариативностью результативного показателя. В ряде источников экономической литературы степень риска отождествляется с дисперсией, расчет которой предполагает комбинирование ожидаемых значений результативного показателя и их вероятностей. Значения результативного показателя и их вероятности одинаково важны.

Исследования в рамках дескриптивного теоретического подхода к оценке и анализу рисков базируются на том, что при оценке рискованности ситуации ЛПР взвешивает возможные значения результативного показателя и их вероятностей. Здесь значения результативного показателя гораздо более важны, чем их вероятности.

Другое принципиальное отличие положений нормативной теории от практики ее применения заключается в том, что теоретически отклонения результативного показателя, например рентабельности, в любую сторону в одинаковой степени считаются проявлением риска. На практике риск-менеджеры, как правило, с этим постулатом не согласны. Проявлением риска считаются лишь отрицательные отклонения (недополучение прибыли, перерасход и прочие), поскольку в большинстве предпринимательских структур лицо, принимающее решение, в различной степени ответственно за убытки и упущенную выгоду. Практически для любой операции, связанной с экономической деятельностью, начальное и конечное состояния имеют денежную оценку. Цель проведения операции, естественно, заключается в максимизации прибыли, то есть разности между конечной и начальной оценками ее значения (или какого-нибудь подобного показателя). В теории игр аналогичные матрицы носят название матрица игры, платежная матрица, матрица выигрышей; при этом термин «выигрыш» соотносят с первым игроком (в нашем случае им является ЛПР), так что отрицательное значение такой матрицы понимается как проигрыш первого игрока.

## **Практическое занятие № 9**

*Вопросы для обсуждения:* Матрицы последствий и рисков. Анализ решений в условиях неопределенности.

## **Практическое занятие № 10**

*Вопросы для обсуждения:* Решение оптимизационных задач.

**Задания:** 1. Определите будущую стоимость вклада с учетом фактора риска, если: первоначальная сумма вклада составляет 2000 усл. д.е., безрисковая норма доходности — 4,5%, уровень премии за риск — 7,5%, общий период размещения вклада составляет 2 года при начислении процента один раз в год.

2. Определите настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость денежного вклада 500 усл. д.е., безрисковая норма доходности — 6%, уровень премии за риск — 6,5%, период дисконтирования составляет 4 года, а его интервал — 1 год.

#### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 144 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7782-3746-9. — Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити, 2018. — 568 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-03072-2. — Текст : электронный.

#### **Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

#### **Тема: 5 Инструменты количественной оценки рисков экономической безопасности**

**Цель:** формирование способностей выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, а также критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

##### **В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** общие подходы к количественной оценке риска, основные концепции рисковой стоимости value at risk (VaR), основные положения техники аппроксимизации распределения риска: верификация моделей расчета VaR по историческим данным, дельта-нормальный метод, VaR для одного актива, VaR для диверсифицированного портфеля, дельта-гамма-вега- приближение.

**Уметь:** выявлять ключевые инструменты статистического метода расчета риска.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Риск — вероятностная категория, поэтому методы количественной оценки основываются на важнейших понятиях теории вероятностей и математической статистики. Количественный анализ представляет собой выявление величины возможных рисков посредством математических и статистических методов.

**Теоретическая часть:** В количественном анализе применяются следующие методы:

- статистический;
- метод оценки вероятности ожидаемого ущерба;
- метод минимизации потерь;
- метод использования дерева решений;
- математический метод;
- оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.

Основные критерии количественной оценки риска следующие.

1. В рискованной ситуации принимаемое решение должно быть обусловлено с точки зрения вероятности получения ожидаемого результата и возможности его отклонения от средней величины. Оптимальным считается решением, в котором риск наименьший в сравнении с другими вариантами.

2. Решение, принятое в рискованной ситуации, должно оцениваться с точки зрения затрат, требуемых на его реализацию. Наилучшим считается решение с наименьшим объемом затрат.

3. Решение, принятое в рискованной ситуации, должно оцениваться с точки зрения временного лага, требуемого на осуществление рискованного решения. Оптимальным считается решение, для реализации которого необходимо наименьшее количество времени.

#### **Вопросы и задания:**

##### **Практическое занятие № 11**

*Вопросы для обсуждения:* Общие подходы к количественной оценке риска. Доходность и волатильность. Коэффициенты бета и альфа. Показатель value at risk (VaR).

##### **Практическое занятие № 12**

*Вопросы для обсуждения:* Коэффициенты бета и альфа. Показатель value at risk (VaR).

#### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 144 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-

5-7782-3746-9. – Текст : электронный.

4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Тема: 6 Система управления рисками экономической безопасности**

**Цель:** формирование способностей анализировать социально значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

**В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** общие подходы к количественной оценке риска, ключевые инструменты статистического метода расчета риска, общие принципы процесса управления рисками, этапы идентификации и анализа риска, алгоритм процесса управления риском, аутсорсинг управления риском.

**Уметь:** выявлять внешние и внутренние ограничения систем управления риском, разграничивать основные группы источников информации анализе рисков.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** В современных условиях оценка и анализ риска приобретают самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления, так как управленческие решения принимаются в условиях риска.

**Теоретическая часть:** Управление и риск являются взаимосвязанными компонентами экономической системы. Первое само может выступать источником второго. Особенно наглядно это проявилось на начальном этапе трансформации российской экономики: потеря ее управляемости создала ситуацию тотального риска для предпринимательской деятельности.

Восстановление макроуровневой управляемости в свою очередь требует реализации конструктивных хозяйственных потенциалов риска на микроуровне. На этом уровне лучшие шансы на успех возникают тогда, когда предприниматель обладает рисковой эвристикой, способностью принимать и реализовывать нестандартные решения, гибко менять стратегию и тактику поведения в производстве, коммерции и маркетинге, находить новые ниши на рынке, «реконструировать» информацию и т.д. Опытный предприниматель при принятии рискованного решения может интуитивно пользоваться рядом подсказанных практикой подходов и приемов. Однако нельзя, разумеется, положиться только на чистую интуицию и имеющийся хозяйственный опыт. Необходимо опираться на методологию (теорию) и научно обоснованные организационные алгоритмы управления риском.

Целостной теории управления риском, или риск-менеджмента, в отечественной экономической науке пока нет. Изучение мирового опыта, зарубежных и первых отечественных теоретических разработок по управлению риском позволяет наметить пути соответствующего поиска.

Ключевыми свойствами системы риск-менеджмента являются:

Системный характер управления риском. Данное свойство системы управления риском предполагает комплексное исследование совокупности возможных рисков как единого целого, с учетом их взаимосвязей и ожидаемых результатов. Наряду с полученной общей картиной о возможной рискованной ситуации это позволяет не только найти инструмент управления риском, но и определить взаимодействие рисков в зависимости от их места и связей внутри системы, а также вероятность появления новых рисков. Такое исследование предполагает рассмотрение следующих аспектов риск-менеджмента: целостность, т.е. ориентация на общую оценку совокупности рисков и исключение отрицательных результатов с учетом характера их взаимодействия; комплексность, т.е. изучение совокупности рисков, включая их взаимосвязь, множества возможных результатов исхода рискованного события и принимаемых мер к исключению или снижению риска; способность системы к интеграции новых элементов, т.е. возможность гибкого реагирования всей системы на появление новых рисков, в том числе и порожденных самой системой управления риском.

Сложная структура системы управления риском. Данное свойство предполагает анализ совокупности рисков, т.е. значительную неоднородность природы их проявления, а также особенности взаимодействия и возможность применения системы управления риском для решения проблем разного уровня. Кроме того, представленное свойство системы управления риском исследует характер и степень влияния совокупности факторов на развитие рискованного события и возможности получения отрицательных исходов. В данном исследовании следует учитывать некоторые аспекты риск-менеджмента:

- многофункциональность и универсальность, т.е. способность исключать риски с различной природой проявления и возможными их исходами;
- модульность, т.е. сочетание возможных процедур управления риском в разных ситуациях, что позволяет учесть специфику конкретной рискованной ситуации и при необходимости найти решение для индивидуального случая;
- многоуровневость, т.е. нахождение наилучшего алгоритма принятия управленческих решений, который обеспечивает адекватное распределение полномочий и ответственности.

Высокая результативность системы управления риском. Это свойство предполагает способность совокупности мер риск-менеджмента к снижению вероятности возникновения отрицательного исхода событий и к преодолению их последствий. Указанная иерархическая система управления риском должна оперативно реагировать на изменение внешних и внутренних факторов, т.е. должна владеть сформированными контурами обратной связи, а также генерировать эффективные решения, направленные на получение желаемого результата и снижение финансовых потерь. Система управления риском для обеспечения представленных требований должна соответствовать следующим аспектам:

- гибкость и адаптивность, т.е. значительная скорость реагирования, способность к адаптации к постоянно модифицирующимся условиям стремительно справляться с неблагоприятными ситуациями;
- адекватность, т.е. соответствие реализуемых мероприятий управления риском, выражается в способности оперативно выявлять возможные ресурсы, необходимые для достижения ожидаемых результатов;
- эффективность, т.е. способность преодолевать влияние отрицательных исходов негативных ситуаций при минимальном объеме возможных ресурсов. Система риск-менеджмента должна обеспечивать чистый эффект, т.е. затраты на управление риском и размер потенциального ущерба в результате реализации методов управления должны быть меньше возможного ущерба до проведения мер по защите наступления рискованного события.

Таким образом, система риск-менеджмента характеризуется как обособленная система управления, принимаемая относительно определенной рискованной ситуации.

Важным шагом в формировании эффективной системы управления риском является определение ее целей и задач, которые не должны противоречить стратегии фирмы.

Главная цель системы риск-менеджмента — обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности.

Таким образом, при наступлении рискованного события меры по управлению риском должны обеспечить фирме возможность продолжения финансовых операций, стабильное и устойчивое поступление соответствующих денежных потоков, получение прибыли и ее рост, а также достижения иных целей.

Наряду с главной целью система риск-менеджмента имеет следующие вспомогательные цели: обеспечение результативности операций. Данная цель предполагает увеличить затраты на реализацию мер по управлению риском для обеспечения обусловленной защиты от чрезмерно больших потерь, которые могут возникнуть с минимальной вероятностью; нахождение оптимального уровня неопределенности в случае получения отрицательного результата. Данная цель означает, что если нельзя полностью избежать риска, то следует минимизировать его до приемлемого уровня; законность действий. Эта цель означает, что реализация мероприятий не должна противоречить основной цели системы управления риском; прочие цели. Содержание таких целей зависит от деятельности фирмы и мер по управлению рисками.

#### **Вопросы и задания:**

##### **Практическое занятие № 13**

*Вопросы для обсуждения:* Общие принципы управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками.

##### **Практическое занятие № 14**

*Вопросы для обсуждения:* Этапы управления риском.

*Задания:* 1. Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год. Страховая сумма  $b = 170000$  руб., вероятность смерти застрахованного в течение года  $q = 0,0025$ . 2. Подсчитайте среднее значение и коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год с зависимостью страховой суммы от причины смерти. Страховая сумма при смерти от несчастного случая  $b_1 = 650000$  руб., а при смерти от «естественных» причин —  $b_2 = 150000$  руб. Вероятность смерти в течение года от несчастного случая  $q_1 = 0,0003$ , а вероятность смерти в течение года от «естественных» причин —  $q_2 = 0,0015$ .

#### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный



технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.

4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Тема: 7 Методы управления рисками экономической безопасности**

**Цель:** формирование способностей осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

**В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** сущность управления рисками в широком смысле; сущность управления рисками в узком смысле; основные методы управления риском, содержание метода принятия риска, содержание метода снижения степени риска, содержание метода хеджирования

**Уметь:** обосновывать, что метод управления рисками является самым надежным как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, анализировать содержание метода диверсификации риска, анализировать содержание упреждающих методов управления рисками, анализировать содержание метода лимитирования концентрации риска, обосновывать какие направления включает в себя система внутреннего лимитирования концентрации риска.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Внутренним механизмам управления рисками принадлежит основная роль в системе риск-менеджмента. Внутренние механизмы нейтрализации рисков — это система методов, направленных на минимизацию негативных результатов рисков ситуации, реализуемых на предприятии.

**Теоретическая часть:** Высокая степень альтернативности принимаемых управленческих решений, не зависящих от других субъектов хозяйствования, — основное преимущество применения внутренних механизмов нейтрализации рисков. Внутренние механизмы нейтрализации рисков основываются на определенных условиях реализации финансово-хозяйственной деятельности предприятия, что позволяет наиболее точно определить влияние внутренних факторов на уровень возможных рисков в результате минимизации негативных последствий рисков ситуации.

Среди методов системы внутренних механизмов нейтрализации рисков основными являются уклонение от риска (избежание риска); лимитирование концентрации риска; хеджирование; диверсификация; трансферт риска; страхование (самострахование, хеджирование); прочие методы.

Уклонение от риска (избежание риска) — предлагаемый метод управления рисками является наиболее простым и радикальным. Он позволяет полностью избежать

потенциальных потерь, но, с другой стороны, не позволяет получить и прибыль. К тому же уклонение от финансового риска может быть в некоторых случаях просто невозможно, а избежание одного вида риска может привести к возникновению других. Поэтому данное средство, как правило, применительно лишь в отношении очень серьезных и крупных рисков.

Решение об уклонении от риска может быть принято как на предварительной стадии принятия решения, так и позднее — путем отказа от дальнейшего осуществления финансовой операции.

Уклонение от риска или избежание риска — разработка стратегических и тактических решений, исключающих возникновение рискованных ситуаций.

Методы уклонения от риска распространены в хозяйственной практике. К числу таких мероприятий относятся: отказ от реализации финансовых операций с высокой степенью риска. Предлагаемый метод обладает высокой эффективностью, но его применение носит ограниченный характер, так как финансовые операции связаны производственно-коммерческой деятельностью предприятия, обеспечивающей регулярное поступление доходов и формирование его прибыли; отказ от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства. Рассматриваемый метод избежания риска является одним из распространенных и эффективных. Систематический анализ состояния выполнения партнерами своих обязательств, выявления причин их невыполнения — необходимое условие уклонения от рискованной ситуации на предприятии; отказ от использования в высоких объемах заемного капитала. Понижение доли заемных средств позволит избежать риск потери финансовой устойчивости предприятия. Однако подобное уклонение от риска предполагает упущение возможности получения дополнительной прибыли на вложенный капитал, т.е. речь идет о снижении эффекта финансового левериджа; отказ от чрезмерного использования оборотных активов в низколиквидных формах. Уклонение от риска неплатежеспособности предприятия возможно посредством повышения уровня ликвидности оборотных активов. Такой метод лишает предприятие дополнительных доходов от расширения объемов продажи продукции в кредит и порождает новые риски, связанные с нарушением ритмичности операционного процесса из-за снижения размера страховых запасов сырья, материалов, готовой продукции; отказ от использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых инвестициях. Данный метод позволяет избежать депозитный и процентный риски, однако возможны потери от инфляционного риска и риска упущенной выгоды. Уклонение от перечисленных рисков предполагает упущение возможности получения дополнительной прибыли, следовательно, оказывает негативное влияние на эффективность использования собственного капитала на темпы экономического развития предприятия.

#### **Вопросы и задания:**

##### **Практическое занятие № 15**

*Вопросы для обсуждения:* Уклонение от риска. Диверсификация.

##### **Практическое занятие № 16**

*Вопросы для обсуждения:* Страхование рисков. Лимитирование.

#### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2589-7. – DOI 10.23681/445268. – Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Тема: 8 Принятие решений по результатам оценки рисков экономической безопасности**

**Цель:** получение обучаемыми навыков принятия решений по результатам оценки рисков экономической безопасности.

**В результате освоения темы обучающийся должен:**

**Знать:** понятие управленческого решения, критерии принятия решения.

**Уметь:** принимать решения в условиях неопределенности, оценивать эффективность управленческих решений в условиях риска.

**Формируемые компетенции:** ОК-8, ПК-25, ПК-27, ПК-32.

**Актуальность темы:** Деятельность предприятий обладает определенной спецификой, обусловлена многочисленными требованиями, невыполнение которых может привести к существенным убыткам. Но контроль всей совокупности рисков, отражающих угрозы для экономической безопасности предприятий отрасли, является нецелесообразным. Необходимо оценить и выделить из совокупности рисков наиболее существенные.

**Теоретическая часть:** Основными направлениями оценки рисков являются следующие.

1. Идентификация риска - процесс определения элементов риска, составления их перечня и описания каждого из элементов риска, составления перечня событий, которые могут повлиять на достижение поставленных целей организации или сделать выполнение этих целей невозможным. Идентификация позволяет выявить максимальное число рисков, которым подвержена организация во всех сферах деятельности (Risk Management Standart AIRMIC, ALARM, IRM:2002).

**Рекомендуемые методы :**

□ методы оценки риска на основе документальных свидетельств, примерами которых являются анализ контрольных листов, анализ экспериментальных данных, а также данных и событий, произошедших в прошлом;

□ подход, в соответствии с которым группа экспертов следует установленному процессу идентификации риска посредством структурированного множества подсказок или вопросов;

☐ индуктивные методы, такие как HAZOP (метод идентификации опасностей при отклонении от заданных проектных параметров или неправильной работе отдельных узлов оборудования);

☐ метод мозгового штурма;

☐ метод Дельфи (метод быстрого поиска решений, основанный на их генерации в процессе мозговой атаки, проводимой группой специалистов, и отбора лучшего решения, исходя из экспертных оценок);

☐ метод номинальных групп;

☐ карточки Кроуфорда;

☐ анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз (анализ SWOT);

☐ метод аналогии;

☐ методы с использованием диаграмм и др.

2. Анализ риска (анализ вероятности и последствий идентифицированных опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления, включает оценку диапазона возможных последствий события, ситуации или обстоятельств и соответствующих им вероятностей для определения уровня риска, анализ источников опасных событий, их положительных и отрицательных последствий и вероятностей появления этих событий. При этом должны быть идентифицированы факторы, влияющие на вероятность события и его последствия, которые затем используют для определения уровня риска). Risk Management Standart ☐ IRMIC, ALARM, IRM:2002: на данном этапе рекомендует сделать описание рисков как основу для формирования карты рисков предприятия, которая дает взвешенную оценку рискам и расставляет приоритетность в отношении мероприятий по снижению степени риска.

3. Сравнительная оценка риска (включает в себя сопоставление уровня риска с критериями риска, установленными при определении области применения менеджмента риска, для определения типа риска и его значимости. Результаты сравнительной оценки риска используют для принятия решений о будущих действиях).

### **Вопросы и задания:**

#### **Практическое занятие № 17**

*Вопросы для обсуждения:* Понятие управленческого решения. Критерии принятия решения. Принятие решений в условиях неопределенности. Использование матричных методов в принятии управленческих решений в условиях риска.

#### **Практическое занятие № 18**

*Вопросы для обсуждения:* Матрица Стрикленда-Томпсона в принятии управленческих решений. Оценка эффективности управленческих решений в условиях риска.

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. — 2-е изд. стер. — Москва : Директ-Медиа, 2018. — 627 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4475-2589-7. — DOI 10.23681/445268. — Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный

технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.

4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по данной теме:**

1. Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины:**

1. Пименов, Н. А. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н. А. Пименов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с. — ISBN 978-5-238-02704-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2589-7. – DOI 10.23681/445268. – Текст : электронный.
3. Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М.К. Черняков, М.М. Чернякова ; под ред. М.К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.
4. Экономическая безопасность : учебник / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2018. – 568 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03072-2. – Текст : электронный.

**Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:**

1. Методические рекомендации для студентов по организации самостоятельной работы «Системный анализ и оценка факторов риска экономической безопасности».

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

**Интернет-ресурсы:**

1. <https://www.zakonrf.info/> - Кодексы и законы - правовая навигационная система.

**Электронные библиотечные системы:**

1. <http://biblioclub.ru/> - Университетская библиотека ONLINE.
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронная библиотечная система «IPRbooks».

**Профессиональные базы данных:**

1. <https://pravo.ru/> - правовой информационный портал

2. <http://rapsinews.ru/> - РАПСИ - Российское агентство правовой и судебной информации

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

**Информационные справочные системы:**

1. Справочно-правовая система **Консультант Плюс.**

**Программное обеспечение**

Microsoft Windows 7 Профессиональная – лицензия №61541869

Microsoft Office – лицензия №61541869