Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Статистики, эконометрики и оценки рисков

**А.А. Трегубова, А.А. Рудяга, Т.Г. Синявская**

***Оценка рисков***

***Методические указания по изучению дисциплины***

*Специальность 38.05.01*

*«Экономическая безопасность»*

Ростов-на-Дону

2020

**УДК**

**ББК**

**Т66**

**Рецензенты:**

проф. кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ),

д-р эконом. наук, проф. ***С.В. Арженовский,***

доц. кафедры информационных систем и прикладной информатики

РГЭУ (РИНХ), к-т эконом. наук, доц. ***К.Х. Калугян***

**Трегубова А.А., Рудяга А.А., Синявская Т.Г.**

**Т66** Оценка рисков: метод. указ. по изуч. дисциплины (специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность») [Электронный ресурс]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 19 с. – Режим доступа: http://library.rsue.ru.

Методические указания подготовлены для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность». Представлены материалы по дисциплине «Оценка рисков»: цели и задачи освоения дисциплины, требования к результатам освоения дисциплины, структура и содержание дисциплины, вопросы к экзамену, демонстрационный вариант расчетных заданий, вопросов для текущего контроля знаний, а также опорные темы эссе, перечень рекомендуемой литературы и ресурсов сети Интернет, указания по освоению дисциплины.

Предназначены для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» при изучении дисциплины «Оценка рисков».

**УДК**

**ББК**

© РГЭУ (РИНХ), 2020

|  |  |
| --- | --- |
|  | © Трегубова А.А., Рудяга А.А.,  Синявская Т.Г., 2020 |

**Оглавление**

[1. Цели и задачи освоения дисциплины 4](#_Toc31375003)

[2. Требования к результатам освоения дисциплины 4](#_Toc31375004)

[3. Структура и содержание дисциплины 5](#_Toc31375005)

[4. Опорные темы эссе, методические рекомендации по выполнению 8](#_Toc31375006)

[5. Вопросы к экзамену 9](#_Toc31375007)

[6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (расчетные задания, вопросы для устного опроса) 11](#_Toc31375008)

[7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет 16](#_Toc31375009)

[8. Указания по изучению дисциплины 17](#_Toc31375010)

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель дисциплины:** усвоение статистических и вероятностных методов и их применение в оценке и анализе социально-экономических явлений и процессов, разработке и принятии рискованных решений, позволяющих решать проблемы риска на профессиональном уровне.

**Задачи дисциплины:**

* овладеть профессиональной терминологией понятий «риск», «неопределенность», «вероятность»;
* ввести систему показателей идентификации и оценки рисков;
* научить использовать в практической деятельности современные вероятностно-статистические инструментарии анализа и оценки рисков;
* рассмотреть стандарты и современные методы построения системы управления экономическими рисками на предприятии.

## 2. Требования к результатам освоения дисциплины

**Знать:**

* правовые аспекты обеспечения управленческих решения в условиях риска и неопределенности на основе юридически значимой информации;
* методики анализа и оценки экономических рисков, основные принципы и методы прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;
* методики идентификации факторов и последствий экономического риска, методы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности.

**Уметь:**

* на основе юридически значимой информации принимать управленческие решения, способствующие минимизации рисков и угроз экономической безопасности, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений в сфере экономики;
* анализировать возможные экономические риски и составлять прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности, давать обоснованную оценку экономических рисков;
* проводить экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, определять необходимые компенсационные резервы в случае создания социально-экономической ситуации критического характера при нарушении экономической безопасности.

**Владеть:**

* методами систематизации и обобщения юридически значимой информации о рисках деятельности предприятий и организаций в сфере экономики;
* основными методами и приемами анализа и оценки экономических рисков, навыками составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;
* методами оценки факторов риска, приемами оценки экономических потерь и определения необходимых компенсационных резервов в случае нарушения экономической и финансовой безопасности.

## 3. Структура и содержание дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование разделов и тем** | **Часы** |
|  | **Лекции** | 18 |
|  | **Раздел 1 «Понятие, идентификация и оценка экономического риска»** | 12 |
| 1.1 | Тема 1.1 «Основные понятия и задачи курса»  Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей. Понятие экономического риска. Классификация рисков. Управление рисками, концепции управления рисками. Отношение ЛПР к риску. Типичные функции полезности. Субъективность в принятии решений. | 2 |
| 1.2 | Тема 1.2 «Управление рисками организации»  Понятие интегрированного риск-менеджмента. Управление рисками в случае реализации риска. Управление рисками до реализации риска. | 2 |
| 1.3 | Тема 1.3 «Идентификация и оценка риска»  Идентификация, источник риска. Оценка риска. Методы идентификации и анализа рисков. Форма описания рисков. Методы оценки рисков: экспертные и статистические. Результаты процедуры оценки риска. Последствия риска (угрозы и возможности). Оценка вероятностей: опасности. Толерантность (приемлемость) к риску. Карта и матрица рисков. | 4 |
| 1.4 | Тема 1.4 «Методы оценки риска»  Качественные оценки риска.  Атрибутивные оценки риска. Рейтинги и рэнкинги. Основные отличия рейтингов и рэнкингов. Количественные оценки риска. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация. Статистические меры риска (общие): вероятность, среднеквадратическое отклонение, волатильность. Основные способы моделирования волатильности. Величина Value-at-Risk (VaR). | 4 |
|  | **Раздел 2 «Принятие решений в ситуации риска. Методы управления риском»** | 6 |
| 2.1 | Тема 2.1 «Принятие решений в ситуации риска и неопределенности»  Ситуации, в которых принимается решение. Критерий максимизации среднего ожидаемого дохода и минимизации среднего ожидаемого риска. Понятие оптимальности по Парето.  Критерий Вальда (максимин), Сэвиджа (минимакс), Лапласа (равновозможностей), Гурвица (взвешенный критерий оптимизма - пессимизма). | 2 |
| 2.2 | Тема 2.2 «Методы управления риском»  Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба. Страхование, хеджирование, аутсорсинг. Производные финансовые инструменты. Диверсификация: понятие и виды. | 4 |
|  | **Практические занятия** | 36 |
|  | **Раздел 1 «Понятие, идентификация и оценка экономического риска»** | 26 |
| 1.1 | Тема 1.1 «Основные понятия и задачи курса»  Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей. Понятие экономического риска. Разбор конкретных примеров. Методы оценки экономического риска. Агрегирование во времени показателей риска. Оценка кредитного риска. Решение задач. | 6 |
| 1.2 | Тема 1.2 «Управление рисками организации»  Понятие интегрированного риск-менеджмента. Управление рисками в случае реализации риска. Управление рисками до реализации риска. Устный опрос. Оценка риска с помощью леммы Маркова и неравенства Чебышева. Решение задач. | 4 |
| 1.3 | Тема 1.3 «Идентификация и оценка риска»  Форма описания рисков. Толерантность (приемлемость) к риску. Карта и матрица рисков. Решение задач. | 6 |
| 1.4 | Тема 1.4 «Методы оценки риска»  Качественные оценки риска. Количественные оценки риска. Величина Value-at-Risk (VaR). Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент ). Решение задач. Элементы теории полезности при принятии решений в условиях риска. Решение задач. Групповое творческое задание «Оценка, анализ и управление рисками организации». | 10 |
|  | **Раздел 2 «Принятие решений в ситуации риска. Методы управления риском»** | 10 |
| 2.1 | Тема 2.1 «Принятие решений в ситуации риска и неопределенности»  Ситуации, в которых принимается решение. Критерий максимизации среднего ожидаемого дохода и минимизации среднего ожидаемого риска. Понятие оптимальности по Парето.  Критерий Вальда (максимин), Сэвиджа (минимакс), Лапласа (равновозможностей), Гурвица (взвешенный критерий оптимизма - пессимизма). Решение задач. | 4 |
| 2.2 | Тема 2.2 «Методы управления риском»  Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба. Страхование, хеджирование, аутсорсинг. Производные финансовые инструменты. Диверсификация: понятие и виды. Устный опрос. Решение задач. | 6 |
|  | **Экзамен** |  |

## 4. Опорные темы эссе, методические рекомендации по выполнению

1. Подходы к оценке рисков. Обзор международных стандартов.
2. Качественные оценки рисков. Виды, достоинства, недостатки
3. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки.
4. Стандарты управления рисками. Отечественный опыт применения.
5. Методы идентификации риска: мозговой штурм или метод контрольных списков.
6. Методы идентификации риска: метод Дельфи или анализ дерева отказов.
7. Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений.
8. Измерение склонности к риску.
9. Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости.
10. Принятие решений в ситуации неопределенности.

***Методические рекомендации:***

Объем: 0,5-2 страницы. Требования: изложение собственных мыслей, собственной точки зрения на предлагаемую тему своими словами в произвольной форме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 30% от всего текста эссе). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат эссе. Работа не должна носить реферативный характер.

***Критерии оценивания:***

* *оценка «отлично»* выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, обучающийся демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая отсутствуют.
* *оценка «хорошо»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала с отдельными логическими и стилистическими погрешностями. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая практически отсутствуют
* *оценка «удовлетворительно»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике. Работа имеет незаконченный, но самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая присутствуют в небольшом объеме.
* *оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат и/или реферативная составляющая.

# **5. Вопросы к экзамену**

1. Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей.
2. Классификация рисков.
3. Управление рисками, концепции управления рисками.
4. Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений.
5. Понятие интегрированного риск-менеджмента.
6. Управление рисками в случае реализации риска.
7. Управление рисками до реализации риска.
8. Идентификация, источник риска. Оценка риска.
9. Методы идентификации и анализа рисков.
10. Форма описания рисков.
11. Методы оценки рисков: экспертные и статистические.
12. Результаты процедуры оценки риска.
13. Последствия риска (угрозы и возможности).
14. Оценка вероятностей: опасности.
15. Толерантность (приемлемость) к риску.
16. Карта и матрица рисков.
17. Атрибутивные оценки риска.
18. Рейтинги и рэнкинги. Основные отличия рейтингов и рэнкингов.
19. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация.
20. Статистические и вероятностные меры риска: вероятность, среднеквадратическое отклонение, волатильность.
21. Основные способы моделирования волатильности.
22. Величина Value-at-Risk (VaR).
23. Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент ).
24. Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (CAPM).
25. Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба.
26. Производные финансовые инструменты.
27. Диверсификация: понятие и виды.
28. Компенсация и ограничение риска.

## 6. Демонстрационный вариант типовых средств текущего контроля (расчетные задания, вопросы для устного опроса)

**Расчетные задания**

**Задание 1.** Объем кредитного портфеля банка за прошлый год составил 1150 клиентов, в том числе 1) число клиентов, взявших одновременно более двух кредитов, - 320 человек, 2) число имеющих задолженность по одному кредиту – 75 человек, 3) число имеющих задолженность по одному кредиту и взявших более двух кредитов – 15 человек. Если в текущем году определенный клиент банка имеет более двух кредитов, то чему равна вероятность того, что такой заемщик будет иметь задолженность по одному кредиту.

**Задание 2.** Рассматривается вопрос о выборе лучшего инвестиционного проекта (ИП). В условиях хорошей экономической конъюнктуры каждый из них может принести прибыль, в условиях плохой – убытки (тыс.у.е.). Вероятность хорошей конъюнктуры оценена на уровне 0,8; а плохой – 0,2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выбор | Состояния конъюнктуры и их вероятности | |
| проекта | Хорошее (0,8) | Плохое (0,2) |
| ИП 1 | 300 | -500 |
| ИП 2 | 425 | -1000 |
| ИП 3 | 800 | -1250 |

Определите 1) какой проект будет оптимальным по критерию максимизации ожидаемого дохода; минимизации ожидаемого риска; 2) какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето; 3) как изменится выбор по двум критериям, если вероятности хорошей и плохой конъюнктуры составят, соответственно, 0,5 и 0,5.

**Задание 3.** Вероятность невозврата инвестированных в проект №1 средств составляет 0,20, для проекта №2 вероятность этого составляет 0,18; возврат средств, инвестированных в проект №3, возможен с вероятностью 0,85. Оценить вероятность того, что при инвестировании в три проекта:

* средства будут возвращены только по двум проектам;
* не произойдет возврата хотя бы по одному проекту;
* будут возвращены средства хотя бы по двум проектам.

**Задание 4.** Для портфеля кредитных инструментов при условии, что среднегодовое число дефолтов контрагентов равно 7, оценить вероятность того, что в течение года в портфеле произойдут:

* два дефолта;
* менее двух дефолтов;
* больше трех дефолтов.

**Задание 5.** Матрица выплат содержит доходности (в процентах) акций *А* и *В* при двух возможных сценариях развития событий. В скобках указаны вероятности реализации сценариев.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции | Доходности для сценариев | |
| *S*1 (0,25), % | *S*2 (0,75), % |
| A | 2 | 2,25 |
| B | -1 | 3,75 |

Определить: средние ожидаемые доходности и дисперсии для каждой из акций; оценить риск разорения инвестора при условии, что он взял деньги в долг под 1,25%, и его ожидаемые потери.

**Задание 6.** Матрица выплат содержит доходности (в процентах) активов *А* и *В* при четырех возможных сценариях развития событий (в скобках даны вероятности).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Доходность и вероятности | | | |
| S1 (0,20) | S2 (0,35) | S3 (0,15) | S4 (?) |
| А | 0,27 | 0,12 | 0,15 | 0,12 |
| В | 0,25 | 0,12 | 0,10 | 0,18 |

Определите: 1) эффективность и риск для каждого актива; 2) оптимальное решение по критерию максимизации ожидаемого дохода, минимизации ожидаемого риска; 3) какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето; 4) постройте диаграмму риск-доходность.

**Задание 7.** Известны доходности (в %) по трем активам за четыре месяца.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Месяц | | | |
| Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
|  | 9 | 12 | 13 | 15 |
|  | 11 | 10 | 14 | 14 |
|  | 15 | 12 | 10 | 11 |

Выбрать один актив для инвестирования, используя критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

***Критерии оценивания:***

* *оценка «отлично*» выставляется, если студент корректно произвел расчеты, демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;
* *оценка «хорошо*» выставляется, если студент корректно произвел расчеты, демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике;
* *оценка «удовлетворительно*» выставляется, если студент произвел расчеты с некоторыми неточностями (ошибками); демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике;
* *оценка «неудовлетворительно*» выставляется, если студент не принимал участия в решении заданий, демонстрирует непонимание сущности вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

**Вопросы для устного опроса**

**Раздел 1 «Понятие, идентификация и оценка экономического риска»**

1. Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей.
2. Классификация рисков.
3. Управление рисками, концепции управления рисками.
4. Понятие интегрированного риск-менеджмента.
5. Управление рисками в случае реализации риска.
6. Управление рисками до реализации риска.
7. Идентификация, источник риска. Оценка риска.
8. Методы идентификации и анализа рисков.
9. Форма описания рисков.
10. Методы оценки рисков: экспертные и статистические.
11. Результаты процедуры оценки риска.
12. Последствия риска (угрозы и возможности).
13. Оценка вероятностей: опасности.
14. Толерантность (приемлемость) к риску.
15. Карта и матрица рисков.
16. Атрибутивные оценки риска.
17. Рейтинги и рэнкинги. Основные отличия рейтингов и рэнкингов.
18. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация.
19. Статистические и вероятностные меры риска: вероятность, среднеквадратическое отклонение, волатильность.
20. Основные способы моделирования волатильности.
21. Величина Value-at-Risk (VaR).
22. Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент ).
23. Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (CAPM).

**Раздел 2 « Принятие решений в ситуации риска. Методы управления риском »**

1. Ситуации, в которых принимается решение.
2. Критерий максимизации среднего ожидаемого дохода и минимизации среднего ожидаемого риска. Понятие оптимальности по Парето.
3. Критерий Вальда (максимин), Сэвиджа (минимакс), Лапласа (равновозможностей), Гурвица (взвешенный критерий оптимизма - пессимизма).
4. Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба.
5. Производные финансовые инструменты.
6. Диверсификация: понятие и виды.

***Критерии оценивания:***

* *оценка «отлично»* выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, обучающийся демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;
* *оценка «хорошо»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала с отдельными логическими и стилистическими погрешностями;
* *оценка «удовлетворительно»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике;
* *оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## 7. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основная литература** | | | | | |
| № | Авторы, составители | | Заглавие | Издательство, год | Количество |
| 1 | Уколов А. И. | | Оценка рисков: учебник http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268 | Москва: Директ- Медиа, 2018 | Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| 2 | Синявская Т. Г., Трегубова А. А. | | Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2017 | 63 |
| 3 | Рудяга А. А., Трегубова А. А. | | Оценка и анализ рисков: крат. курс лекций | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014 | 163 |
| 4 | Маховикова Г. А., Касьяненко Т. Г. | | Анализ и оценка рисков в бизнесе: учеб. для академ. бакалавриата | М.: Юрайт, 2016 | 30 |
| **Дополнительная литература** | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | Издательство, год | Количество |
| 1 | Синявская Т. Г., Трегубова А. А. | | Методы управления финансовыми рисками: учеб.-метод. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013 | 46 |
| 2 | Шапкин А. С., Шапкин В. А. | | Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. подгот. "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация "бакалавр") | М.: Дашков и К, 2014 | 26 |
| 3 | Синявская Т. Г. | | Риск - менеджмент предприятия: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2014 | 68 |
| 4 | Воробьев С. Н., Балдин К. В. | | Управление рисками: учебное пособие http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545 | Москва: Юнити- Дана, 2012 | Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| 5 | Журнал «Управление риском» | | |  | 1 |
| **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»** | | | | | |
| 1 | | ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». <http://gostrf.com/normadata/1/4293795/4293795643.pdf> | | | |
| 2 | | ГОСТ Р 51901.21-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения» <http://docs.cntd.ru/document/1200100074> | | | |
| 3 | | Стандарты управления рисками COSO ERM (Enterprise Risk Management – Integrated Framework Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). https://www.coso.org/Pages/erm-integratedframework.aspx | | | |

## 8. Указания по изучению дисциплины

Методические указания по освоению дисциплины *«Оценка рисков»* адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по специальности «*Экономическая безопасность*» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе *лекционных занятий* рассматриваются основные теоретические положения и понятия в области страхования, основные принципы оценки финансовой устойчивости страховой компании, методы оценки деятельности страховщика с помощью абсолютных и относительных показателей, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе *практических занятий* углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сбора, обработки и анализа информации о деятельности страховых компаний, оценки риска в страховой деятельности, а также самостоятельной работы и работы в коллективе.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

* изучить рекомендованную учебную литературу;
* изучить конспекты лекций;
* подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
* письменно решить домашнее задание, рекомендованное преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить эссе, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут обращаться к преподавателю за консультацией.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и, по возможности, дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности: интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и практических занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/>. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Учебное издание**

**Трегубова** Александра Александровна

**Рудяга** Анна Альбертовна

**Синявская** Татьяна Геннадьевна

***Оценка рисков***

*Методические указания по изучению дисциплины*

*Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»*

Корректор, верстка, макетирование \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Изд. № \_\_\_/\_\_\_\_. Подписано к использованию \_\_.\_\_.2020

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

344002, Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЭУ (РИНХ), а. 152

Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ)