

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

Анализ и оценка рисков

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.05.02 – «Таможенное дело»
Направленность программы
«Внешняя торговля, таможенное и валютное регулирование
(с углубленным изучением иностранных языков)»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

**Проректор по учебной и
методической работе**

**Е.А. Каменева
«07» октября 2024 г.**

Л.Н. Орлова

Анализ и оценка рисков

Рабочая программа дисциплины

**для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.05.02 – «Таможенное дело»**

Направленность программы

**«Внешняя торговля, таможенное и валютное регулирование
(с углубленным изучением иностранных языков)»**

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 08 от 24.04.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №30 от 16.05.2023 г.)*

Москва – 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
Примеры тестовых заданий.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	24
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	25
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	27

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Анализ и оценка рисков»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПК-8	Владеет методами сбора и анализа данных о финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности и таможенной статистики	1. Обладает навыками сбора и обработки финансовой информации, необходимой для решения задач в профессиональной области.	Знание: особенностей возникновения рисков в деятельности таможенных органов Умение: собирать, обобщать и анализировать информацию о рисках, необходимую для принятия решений
		2. Применяет теоретические знания и экономические законы для анализа и интерпретации данных о финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности, таможенной статистики внешней торговли и специальной таможенной статистики.	Знание: основных направлений проведения анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов Умение: применять методы качественной и количественной оценки рисков при реализации таможенных процедур
ПК – 10	Способен осуществлять аналитические процедуры (действия), необходимые для таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеторговых организаций, а также применять информационные технологии аналитического сопровождения профессиональной деятельности	1. Организует и планирует аналитическую работу для таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеторговых организаций.	Знание: основных нормативных актов и регламентов, определяющих реализацию риск-ориентированного управления в практике таможенных органов Умение: применять основные методы и подходы риск-менеджмента для минимизации возможных ущербов деятельности

		2. Владеет информационными технологиями обработки и анализа данных для таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеэкономических организаций, а также средствами обеспечения их функционирования.	Знание: основных информационных и интеллектуальных систем анализа рисков Умение: применять основные методы анализа и оценки таможенных рисков
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных в профессиональной сфере и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации для принятия финансово-экономических решений, информирования органов государственной власти и общества.	Знание: основных направлений работы с информационными источниками научной и статистической информацией о рисках Умение: обосновывать применение основных методов количественной и качественной оценки рисков
		2. Использует основные базы знаний (справочно-библиотечные, справочно-правовые) для решения профессиональных задач.	Знание: особенностей функционирования основных баз знаний в области таможенного дела. Умение: работать с нормативной и научной литературой

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» является дисциплиной Цикла профиля (элективный) модуля «Анализ, оценка и управление рисками в профессиональной сфере» по направлению подготовки 38.05.02 «Таможенное дело», направленность программы «Внешняя торговля, таможенное и валютное регулирование (с углубленным изучением иностранных языков)».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	40
Лекции	12
Семинарские занятия	28
Самостоятельная работа	68
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Методология оценки, анализа и регулирования рисков в деятельности таможенных органов РФ

Определение рисков в деятельности хозяйствующих как экономической категории. Эволюция взглядов и основные концепции риска. Особенности риска в различных сферах экономики. Систематизация и классификация рисков хозяйствующих субъектов. Функции рисков. Модели функционирования экономических систем с учетом параметров регулирования рисков. ERM и его роль в стратегическом планировании и реализации стратегии. Виды факторов формирования рисков и неопределенность среды функционирования хозяйствующего субъекта. Задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Место системы управления рисками в технологической цепочке таможенного контроля таможенных органов РФ.

Тема 2. Стандарты оценки, анализа и управления рисками хозяйствующего субъекта

Нормативно-правовое регулирование управления рисками в России.

Стандарты управления как основа построения системы оценки и управления рисками. Государственные стандарты управления рисками организации. ГОСТ Р ИСО 31000 – 2010 Менеджмент риска. ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска. Стандарты FERMA, COSO, ERM и т.д. Нормативная база, регламентирующая применение системы управления рисками в таможенных органах

Тема 3. Методология анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов

Интегрированный риск: сущность и содержание. Эволюция подходов к оценке рисков. Выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта (производственная, кадровая, финансово-экономическая, информационная и т.д.). Определение и передача ключевых индикаторов риска. Методы и технологии оценки рисков. Формирование профиля рисков. Риск-аппетит. Выбор технологии оценки рисков.

Тема 4. Качественные методы оценки и анализа рисков

Особенности применения качественных методов оценки риска. Идентификация риска. Анализ взаимосвязей и взаимозависимостей. «Мозговой штурм». Метод Дельфи. Опросы и интервью. Метод аналогий. Согласование мнений экспертов при качественной оценке риска. Оценка значимости риска (диаграмма Парето, матрица последствий/вероятности (матрица рисков, тепловая карта). Технологии документирования рисков (реестр рисков). Анализ источников, причин и последствий риска (метод «галстук-бабочка», диаграмма Исикавы). Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT).

Тема 5. Количественные методы оценки и анализа рисков

Использование методов финансового анализа при оценке рисков. Вероятностные методы оценки рисков: сценарный анализ, имитационное моделирование, «дерево решений». Стоимостная мера риска (VaR). Оценка денежных потоков с поправкой на риск. Портфельный анализ. Оценка проектных рисков. Анализ чувствительности. Применение теории игр для оценки риска. Статистические вычислительные методы в анализе рисков (корреляционно-регрессионный анализ, дисперсионный анализ, кластерный анализ, метод главных компонент).

Тема 6. Построение системы управления рисками в таможенных органах

Базовые принципы управления риском. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Активная и пассивная политика управления рисками. Элементы проектирования системы управления рисками (СУР). Стандарты построения системы управления рисками. Управление рисками: методы формирования стратегии. Информационно-техническое обеспечение системы анализа и управления рисками в таможенных органах РФ. Деятельность правоохранительных подразделений таможенных органов по выявлению и предотвращению рисков. Меры по минимизации рисков в системе таможенного контроля. Составляющие качества осуществления таможенного контроля на основе СУР.

.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваем ости	
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа		Самостоят ельная работа		
			Общая, в т.ч.:	Лекции			Семинары, практическ ие занятия
1.	Тема 1. Методология анализа и регулирования рисков в деятельности таможенных органов РФ	16	6	2	4	10	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Стандарты оценки, анализа и управления рисками хозяйствующего субъекта	16	6	2	4	10	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Методы анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов	18	6	2	4	12	Опрос; решение тестов, задач
4.	Тема 4. Качественные методы оценки и анализа рисков	20	8	2	6	12	Опрос; решение тестов, задач
5.	Тема 5. Количественные методы оценки и анализа рисков	20	8	2	6	12	Опрос; решение тестов, задач
6.	Тема 6. Построение системы управления рисками в таможенных органах	18	6	2	4	12	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	108	40	12	28	68	Домашне е творческ ое задание

	Итого в %		37%	30%	70%	63%	
--	-----------	--	-----	-----	-----	-----	--

*объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Методология анализа регулирования рисков деятельности таможенных органов РФ	1. Риски как экономическая категория. 2. Эволюция взглядов и основные концепции риска. Особенности риска в различных сферах экономики. 3. Классификация и функции рисков 4. ERM и его роль в стратегическом планировании и реализации стратегии. 5. Задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). 6. Место системы управления рисками в технологической цепочке таможенного контроля таможенных органов РФ. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Стандарты оценки, анализа и управления рисками хозяйствующего субъекта	1. ГОСТ Р ИСО 31000 – 2010 Менеджмент риска. ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска. 2. Стандарты FERMA, COSO, ERM и т.д. 3. Нормативная база, регламентирующая применение системы управления рисками в таможенных органах <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	Решение тестов Презентация Устные ответы
Тема 3. Методы анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов	1. Интегрированный риск: сущность и содержание. Эволюция подходов к оценке рисков. 2. Выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта 3. Определение и передача ключевых индикаторов риска. 4. Формирование профиля рисков. 5. Риск-аппетит. 6. Выбор технологии оценки рисков.	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением

	<i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	
Тема 4. Качественные методы оценки и анализа рисков	1. Особенности применения качественных методов оценки риска. 2. Идентификация риска. 3. Анализ взаимосвязей и взаимозависимостей. 4. Оценка значимости риска 5. Технологии документирования рисков (реестр рисков). 6. Анализ источников, причин и последствий риска <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением
Тема 5. Количественные методы оценки и анализа рисков	1. Использование методов финансового анализа при оценке рисков. 2. Вероятностные методы оценки рисков. 3. Стоимостная мера риска (VaR). 4. Оценка денежных потоков с поправкой на риск. 5. Статистические вычислительные методы в анализе рисков <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением
Тема 6. Построение системы управления рисками в таможенных органах	1. Базовые принципы управления риском. 2. Элементы проектирования системы управления рисками (СУР). 3. Информационно-техническое обеспечение системы анализа и управления рисками в таможенных органах РФ. 4. Деятельность правоохранительных подразделений таможенных органов по выявлению и предотвращению рисков. 5. Меры по минимизации рисков в системе таможенного контроля. 6. Составляющие качества осуществления таможенного контроля на основе СУР. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 3-7.</i> <i>Интернет ресурсы 1-9.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение

дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Методология анализа и регулирования рисков в деятельности таможенных органов РФ	1. Эволюция взглядов и основные концепции риска. 2. Особенности риска в различных сферах экономики. 3. Модели функционирования экономических систем с учетом параметров регулирования рисков. 4. Создание культуры риска.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 2. Стандарты оценки, анализа и управления рисками хозяйствующего субъекта	1. Стандарты управления как основа построения системы оценки и управления рисками. 2. Государственные стандарты управления рисками 3. Международная Конвенция об упрощении и гармонизации таможенных процедур	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 3. Методы анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов	1. Эволюция подходов к оценке рисков. 2. Выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта (производственная, кадровая, финансово-экономическая, информационная и т.д.). 3. Применение методов интеллектуального анализа в таможенных органах	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 4. Качественные методы оценки и анализа рисков	1. Особенности применения качественных методов оценки риска. 2. «Мозговой штурм». 3. Метод Дельфи. 4. Опросы и интервью. 5. Метод аналогий. 6. Согласование мнений экспертов при качественной оценке риска. 7. Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT).	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.

Тема 5. Количественные методы оценки и анализа рисков	1. Использование методов финансового анализа при оценке рисков. 2. Оценка проектных рисков. 3. Применение теории игр для оценки риска. 4. Выявление неформальных рисков	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 6. Построение системы управления рисками в таможенных органах	1. Стратегия и тактика риск-менеджмента. 2. Активная и пассивная политика управления рисками. 3. Элементы проектирования системы управления рисками (СУР) 4. Методы уклонения и снижения рисков. 5. Сочетание различных подходов к управлению рисками в таможенных органах 6. Информационные технологии в управлении рисками.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12

Контрольная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Стратегический риск-менеджмент как система управления рисками
2. Роль комплаенса-контроля в обеспечении приемлемого уровня риска
3. Характерные ошибки управления рисками
4. Управление правовыми рисками и правовой аудит (Due Diligence)
5. Процесс управления рисками в таможенном деле
6. Применение теории игр в практике управления рисками
7. Проблемы формирования модели рисков (почему количественное агрегирование рисков является ключевой проблемой формирования модели рисков? какие практические проблемы традиционно препятствуют интеграции риска?)
8. Применение системы управления рисками таможенных органов при противодействии контрабанде и контрафакту
9. Особенности применения качественных методов оценки риска
10. Особенности применения качественных методов оценки риска
11. Использование методов финансового анализа при оценке рисков
12. Влияние правовых и политических рисков на деятельность хозяйствующего субъекта
13. Процесс управления рисками в таможенном деле
14. Интеллектуальный анализ при оценке риска в таможенных органах
15. Таможенный риск как разновидность экономического риска.
16. Роль товарной информации в системе управления рисками при таможенном контроле товаров и транспортных средств
17. Применение системы управления рисками при перемещении драгоценных камней и металлов через таможенную границу ЕАЭС
18. Применение системы управления рисками при контрабанде леса и лесоматериалов

Практические задания, задачи (типовые)

Задание 1. На примере таможенного органа провести идентификацию рисков, составить первичный реестр рисков с описанием ключевых индикаторов рисков, вероятностей наступления событий и значимостью их последствий (привести пример шкалы оценки размера потенциального ущерба и шкалы оценки вероятности реализации для нескольких рисков), построить карту рисков.

Задание 2. Выделить несколько ключевых рисков (принцип Парето) таможенного органа, провести анализ источников и доминирующих факторов риска (диаграмма Исикавы, диаграмма галстук-бабочка).

Задание 3. Охарактеризуйте и определите направления использования риск-ориентированных программных продуктов

Системы	Идентификация рисков	Оценка рисков	Выбор метода реагирования	Мониторинг и контроль
Trekker				
Open Plan				
.....				
Risk Track				

Задание 4. Опишите порядок действий уполномоченных должностных лиц при проведении таможенного контроля с использованием системы управления рисками.

Задание 5. 04.08.20__ в зону деятельности Ленинградского таможенного поста Московской областной таможни на СВХ ООО «А.» прибыло автотранспортное средство, принадлежащее ООО «Т.» и осуществляющее таможенную процедуру таможенного транзита по ТД № 1000000/310716/1876, CMR №28 от 28.07.20__, инвойс № 47 от 12.07.20__, инвойс № 519 от 21.07.20__, в адрес получателя ООО «В.», со сроком таможенного транзита 02.08.20__. Товар доставлен 04.08.20__ в 20.08 в предписанное место доставки, о чем свидетельствует подтверждение о прибытии № 10000000/ 040816/023078.

Охарактеризуйте риски транзакций.

Задание 6. На основе статистических таможенных данных различных стран (<https://worldmarketing.pro>; <https://customs.gov.ru/statistic>) сделать выводы о наиболее распространенных рисках внешнеэкономической деятельности

Задание 7. Рассматриваются 2 альтернативных инвестиционных проекта А и В, срок реализации которых 3 года. Оба проекта характеризуются равным объемом инвестиций (20 млн. рублей) и ставкой дисконта 8%.

	Проект А	Проект Б
Инвестиции, млн. рублей	20	20
Экспертная оценка среднегодового денежного потока (млн. рублей)		
Пессимистическая	7,4	7,0
Наиболее вероятная	8,3	10,4
Оптимистическая	9,5	11,8
Экспертная оценка вероятности наступления события		
Пессимистическая	0,1	0,05
Наиболее вероятная	0,6	0,7
Оптимистическая	0,3	0,25

На основе расчета размаха вариации и среднего квадратического отклонения определить, какой проект является наиболее рискованным.

Задание 8.

Предприятие анализирует инвестиционный проект по строительству линии по производству нового вида продукции. Существуют две возможности: построить линию большой мощности и построить линию малой мощности. NPV проекта зависит от спроса на продукцию, а точный объем спроса не известен. Однако известно, что существуют три основных возможности: отсутствие спроса, средний спрос и высокий спрос.

Стратегия	Состояние рынка		
	Отсутствие спроса	Средний спрос	Высокий спрос
Построить линию малой мощности (NPV проекта)	-100	150	150
Построить линию большой мощности (NPV проекта)	-200	200	300
Оптимальная стратегия для данного состояния рынка	Построить линию малой мощности	Построить линию большой мощности	Построить линию большой мощности

На основе определения критерия Сэвиджа определить наиболее предпочтительную стратегию предприятия с учетом риска внешней среды.

Задание 9. На основе имеющейся информации о доходности акций компании рассчитать VaR и оценить потенциальное падение стоимости рискованного актива.

дата	Стоимость акции компании	Изменение доходности акции
23.11	69,48	
24.11	72,62	0,045192861
25.11	72,18	-0,006058937
26.11	71,24	-0,013022998
27.11	72	0,010668164
30.11	71,66	-0,004722222
01.12	72,18	0,007256489
02.12.	72,5	0,004433361
03.12	74	0,020689655
04.12.	74,14	0,001891892

Примеры тестовых заданий

1. Определите две основные составляющие риска:
 - А) Неопределенность в отношении потенциального последствия действия
 - Б) Последствия должны быть значимы с точки зрения полезности
 - В) Неопределенность положительного результата экономической деятельности
 - Г) Неопределенность будущих действий компании
 - Д) Значимость отрицательных результатов экономической деятельности

2. Остаточный риск – это ...
 - А) Сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий
 - Б) Риск, которого не было раньше, но который появляется после того, как были предприняты меры для снижения первоначального риска
 - В) Риск наступления события, оставшийся после осуществления мероприятий по контролю над рисками
 - Г) Ситуация, которая имеет неопределённость исхода

3. Меры по снижению существующих рисков можно разделить на 3 ключевых этапа:
 - А) Анализ, предупреждение, мониторинг
 - Б) Предупреждение, обнаружение, ответные действия
 - В) Контроль, мониторинг, минимизация
 - Г) Реакция, надзор, усиление

4. Выберите 3 утверждения, корректно описывающие построение реестра рисков в организациях
 - А) Реестр рисков имеет строго документированный формат
 - Б) Каждая организация использует свой формат реестра рисков
 - В) Реестр рисков должен включать более 100 рисков
 - Г) Реестр рисков является инструментом риск-менеджмента
 - Д) Реестр рисков должен постоянно обновляться

5. Позволяет отображать и сравнивать отдельные риски, определяя их метрики вероятности и последствий:
 - А) Матрица взаимосвязей
 - Б) Причинно-следственная диаграмма
 - В) Диаграмма «галстук-бабочка»
 - Г) Матрица рисков;

6. Создание таких производственно-хозяйственных условий, при которых шанс возникновения соответствующих убытков заранее ликвидирован, называется:
 - А) Самострахование
 - Б) Резервирование

- В) Страхование риска
- Г) Отказ от риска
- Д) Дублирование

7. Назовите метод оценки риска, подпадающий под следующее описание. «Определяется исходный массив данных, характеризующих стоимость актива, рассчитывается изменение доходность актива, затем математическое ожидание и стандартное отклонение. Далее определяется квантиль данного нормального распределения и оценивается возможная стоимость актива при заданных параметрах распределения доходности».

- А) Оценка VaR
- Б) Вероятностный метод
- В) Анализ чувствительности
- Г) Оценка риска без использования численных значений вероятностей

8. Выберите основные две характеристики качественного анализа рисков

- А) Анализ следует выполнять всегда
- Б) Субъективный характер анализа
- В) Объективный (числовой) характер анализа
- Г) Предоставляет подробную информацию о вероятности завершения проекта в установленные сроки и в рамках бюджета
- Д) Анализ предполагает возможности создание резервов на случай непредвиденных обстоятельств

9. Выберите три основные характеристики количественного анализа рисков.

- А) Анализ следует выполнять всегда
- Б) Субъективный характер анализа
- В) Объективный (числовой) характер анализа
- Г) Предоставляет подробную информацию о вероятности завершения проекта в установленные сроки и в рамках бюджета
- Д) Анализ предполагает возможности создание резервов на случай непредвиденных обстоятельств

10. Выберите три основные методы качественного анализа рисков.

- А) «Мозговой штурм»
- Б) Метод аналогий
- В) Экспертный метод
- Г) Анализ чувствительности
- Д) Обоснование VaR
- Е) Анализ частотности возникновения рисков

11. При оценке VaR уровень допустимого риска был принят равным 99%, временной горизонт 10 дней. После проведения расчетов аналитик получил значение VaR, равное 47,2 денежных единиц. Это означает, что...

- А) С вероятностью 99% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней
- Б) С вероятностью 1 % убытки превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней
- В) С вероятностью 99% убытки превысят 47,2 денежных единиц через 10 дней
- Г) С вероятностью 1% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней

12. При учете рисков и принятии решений без использования численных значений вероятностей, позицию руководителя, совершенно не склонного рисковать и отличающегося крайним пессимизмом, отражает:

- А) Минимаксное решение
- Б) Максиминное решение
- В) Максимаксное решение
- Г) Решение, принятое на основе критерия Гурвица

13. Профили рисков, действующие во всех таможенных органах Российской Федерации либо в таможенных органах, расположенных в регионе деятельности нескольких РТУ или таможен, непосредственно подчиненных ФТС России это:

- А) общероссийские профили рисков;
- Б) региональные профили рисков;
- В) зональные профили рисков.

14. Профили рисков, доводимые до таможенных органов в электронном виде, риски, по которым выявляются специальным программным средством без участия должностного лица это:

- А) автоматические профили рисков;
- Б) автоматизированные профили рисков;
- В) неформализованные профили рисков.

15. В таможенных органах России система управления рисками (СУР) внедрялась с:

- А) 2002 года
- Б) 2004 года
- В) 2010 года
- Г) 2000 год

16. Что не относится к целям использования таможенными органами системы управления рисками:

- А) обеспечение эффективности таможенного контроля;

- Б) сосредоточение внимания на областях риска с высоким уровнем и обеспечение эффективного использования ресурсов таможенных органов;
- В) создание условий для ускорения и упрощения перемещения через таможенную границу Союза товаров, по которым не выявлена необходимость применения мер по минимизации рисков;
- Г) ведение статистики внешней торговли.

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Составить кроссворд по основным терминам курса «Анализ и оценка риска»
2. На основе данных открытых источников разработать кейс, описывающий направления минимизации рисков в работе таможенных органов
3. Подготовить вопросы для викторины (quiz) по материалам курса.
4. На основе «метода суда» подготовить обоснованные позиции различных участников экономических процессов, связанных с осуществлением таможенных операций
5. На основе внешних источников (информационный ресурс СПАРК, сообщения в СМИ и т.д.) провести экспресс-диагностику финансового состояния любого предприятия как контрагента и участника внешнеэкономических отношений, оценить его добросовестность и благонадежность.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Владеет методами сбора и анализа	1. Обладает навыками сбора и	Знание: особенностей	Вопрос 1. Какие этапы управления рисками

данных о финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности и таможенной статистики (ПК-8)	обработки финансовой информации, необходимой для решения задач в профессиональной области.	возникновения рисков в деятельности таможенных органов	выделяются Всемирная таможенная организация? Задание 2. На примере таможенного органа провести идентификацию рисков, составить первичный реестр рисков с описанием ключевых индикаторов рисков (задание 1 п. 5.3)
		Умение: собирать, обобщать и анализировать информацию о рисках, необходимую для принятия решений	Вопрос 1. Как происходит выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта? Задание 2. На примере таможенного органа оценить вероятность наступления рискового события, значимость их последствий, построить карту рисков (задание 1, п. 5.3)
	2. Применяет теоретические знания и экономические законы для анализа и интерпретации данных о финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности, таможенной статистики внешней торговли и специальной таможенной статистики.	Знание: основных направлений проведения анализа и оценки рисков хозяйствующих субъектов	Вопрос 1. Как функционируют экономические системы с учетом параметров регулирования рисков? Задание 2. Выделите несколько ключевых рисков (принцип Парето), проведите анализ источников и доминирующих факторов риска (Задание 2, п. 5.3)
		Умение: применять методы качественной и количественной оценки рисков при реализации таможенных процедур	Вопрос 1. Методы и технологии оценки рисков. Задание 2. Оцените стоимостную меру риска и потенциальное падение стоимости рискованного актива (задание , п. 5.3)
Способен осуществлять аналитические процедуры (действия), необходимые для	1. Организует и планирует аналитическую работу для таможенного контроля, аудита и	Знание: основных нормативных актов и регламентов, определяющих	Вопрос 1. Назовите основной международный документ, регламентирующий

таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеторговых организаций, а также применять информационные технологии аналитического сопровождения профессиональной деятельности (ПК-10)	внутреннего аудита внешнеторговых организаций.	реализацию риск-ориентированного управления в практике таможенных органов	деятельность таможенных органов по вопросам таможенного регулирования и унификации таможенного законодательства. Задание 2. Охарактеризуйте риски транзакций (задание 7. п. 5.3)
		Умение: применять основные методы и подходы риск-менеджмента для минимизации возможных ущербов деятельности	Вопрос 1. Назовите особенности применения качественных методов оценки риска. Задание 2. Опишите порядок действий уполномоченных должностных лиц при проведении таможенного контроля с использованием системы управления рисками (Задание 4, п.5.3)
	2. Владеет информационными технологиями обработки и анализа данных для таможенного контроля, аудита и внутреннего аудита внешнеторговых организаций, а также средствами обеспечения их функционирования.	Знание: основных информационных и интеллектуальных систем анализа рисков	Вопрос 1. Какие статистические методы оценки рисковых ситуаций рекомендованы к применению WCO? Задание 2. Охарактеризуйте и определите направления использования риск-ориентированных программных продуктов (Trekker, Open Plan, Risk Track (задание 3, п. 5.3)
		Умение: применять основные методы анализа и оценки таможенных рисков	Вопрос 1. С помощью какого инструмента таможенные органы осуществляют практическое управление рисками? Задание 2. Оцените риски осуществления хозяйственных операций (задание 7, п. 5.3)
Способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных в профессиональной	Знание: основных направлений работы с информационными	Вопрос 1. Какой международный стандарт содержит информацию об экспертных методах оценки рисков,

профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-2)	сфере и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации для принятия финансово-экономических решений, информирования органов государственной власти и общества.	ми источниками научной и статистической информацией о рисках	рекомендованных к применению при анализе рисков? Задание 2. решение кейса (задание 8, п. 5.3)
		Умение: обосновывать применение основных методов количественной и качественной оценки рисков	Задание 1. Какие статистические методы оценки рисков ситуаций рекомендованы к применению WCO? Задание 2. Решение тестов
	2. Использует основные базы знаний (справочно-библиотечные, справочно-правовые) для решения профессиональных задач.	Знание: особенностей функционирования основных баз знаний в области таможенного дела.	Вопрос 1. Как функционируют экономические системы с учетом параметров регулирования рисков? Задание 2. Решение тестов
		Умение: работать с нормативной и научной литературой	Вопрос 1. Опишите эволюцию взглядов и основные концепции риска Задание 2. На основе статистических таможенных данных различных стран (https://worldmarketing.pro ; https://customs.gov.ru/statistic) сделать выводы о наиболее распространенных рисках внешнеэкономической деятельности (задание 6 п.5.3)

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену

1. Дайте определение риска как экономической категории.
2. Опишите эволюцию взглядов и основные концепции риска.
3. Назовите основные виды рисков, опишите функции рисков
4. Как функционируют экономические системы с учетом параметров регулирования рисков?
5. Какова роль ERM в стратегическом планировании и реализации стратегии.
6. Охарактеризуйте задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.)
7. Определите направления формирования культуры риска

8. Дайте характеристику государственных стандартов управления рисками
9. Дайте сравнительную характеристику международных стандартов оценки и управления рисками (FERMA, COSO, ERM и т.д.)
10. Назовите основной международный документ, регламентирующий деятельность таможенных органов по вопросам таможенного регулирования и унификации таможенного законодательства.
11. Какие этапы управления рисками выделяются WCO?
12. С помощью какого инструмента таможенные органы осуществляют практическое управление рисками?
13. Какие статистические методы оценки рисков ситуаций рекомендованы к применению WCO?
14. Какой международный стандарт содержит информацию об экспертных методах оценки рисков, рекомендованных к применению при анализе рисков?
15. Что такое интегрированный риск?
16. Как происходит выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта?
17. Ключевые индикаторы риска.
18. Методы и технологии оценки рисков.
19. Как происходит формирование профиля рисков?
20. Назовите особенности применения качественных методов оценки риска.
21. Как происходит идентификация риска?
22. Определите особенности применения экспертных методов анализа и оценки рисков
23. Оценка значимости риска (диаграмма Парето, матрица последствий/вероятности (матрица рисков, тепловая карта).
24. Технологии документирования рисков (реестр рисков).
25. Анализ источников, причин и последствий риска (метод «галстук-бабочка», диаграмма Исикавы).
26. Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT).
27. Использование методов финансового анализа при оценке рисков.
28. Вероятностные методы оценки рисков и возможности их использования
29. Стоимостная мера риска (VaR).
30. Применение статистического анализа для оценки таможенных рисков
31. Возможности применения теории игр для оценки риска.
32. Назовите базовые принципы управления риском.
33. Информационно-техническое обеспечение системы анализа и управления рисками в таможенных органах РФ.
34. Деятельность правоохранительных подразделений таможенных органов по выявлению и предотвращению рисков.
35. Меры по минимизации рисков в системе таможенного контроля.

36. Составляющие качества осуществления таможенного контроля на основе СУР.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина «Анализ и оценка рисков»

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

Направление подготовки 38.05.02 - Таможенное дело

Направленность: Внешняя торговля, таможенное и валютное регулирование

Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	Анализ источников, причин и последствий риска	20
2.	Меры по минимизации рисков в системе таможенного контроля	20
3.	Опишите порядок действий уполномоченных должностных лиц при проведении таможенного контроля с использованием системы управления рисками	20

**7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания
знаний, умений**

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,
необходимой для освоения дисциплины**

Нормативные правовые акты:

1.ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартинформ, 2012.

2.МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль»

3. Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 03.08.2018 N 289-ФЗ

Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471513> (дата обращения: 16.05.2023). — Текст : электронный.

2. Попова, Л. И. Организация таможенного контроля товаров и транспортных средств : учебное пособие для вузов / Л. И. Попова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 237 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513263> (дата обращения: 16.05.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

3. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967710> (дата обращения: 16.05.2023). - Текст : электронный.

4. Авдийский, В. И. Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов: монография / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных, Н. Г. Синявский. — Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Научный консультант", 2019. — 256 с. — ISBN 978-5-907196-34-6. — НЭБ ELibrary. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39113706> (дата обращения: 16.05.2023). - Текст : электронный.

5. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2017. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). — Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024505> (дата обращения: 16.05.2023). - Текст : электронный.

6. Формирование институтов регулирования рисков стратегического развития: монография / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет; под ред. М. А. Эскиндарова, С. Н. Сильвестрова. - Москва: Когито-Центр, 2019. - 454 с. — Текст : непосредственный. — То же. — ЭБ Финуниверситета. - URL: http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_ryski.pdf. (дата создания записи: 16.05.2023). — Текст : электронный.

7. Глориозов, А. Г. Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес : практическое пособие / А. Г. Глориозов, Д. М. Михайлов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 905 с. — (Профессиональная практика). — Образовательная платформа Юрайт [сайт].

— URL: <https://urait.ru/bcode/510445> (дата обращения: 16.05.2023). — Текст : электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-6
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-6

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. <https://customs.gov.ru/statistic> (Сайт Федеральной таможенной)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес портал)

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.