

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Амурский государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Н.В. Савина

« 28 » 02 2019 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Оценка и управление рисками

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация № 1 образовательной программы «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Квалификация выпускника Экономист
Год набора 2019
Форма обучения очная
Курс 3 Семестр 6
Экзамен 36 академ. час.
Лекции 18 (академ. час.)
Практические (семинарские) занятия 32 (академ. час.)
Самостоятельная работа 58 (академ. час.)
Общая трудоемкость дисциплины 144 (академ. час.), 4 (з.е.)

Составитель Е.С. Новопашина, доцент, канд. техн. наук

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

2019 г.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации приказ № 20 от 16 января 2017года

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Экономическая безопасность и экспертиза» «15» мая 2019 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой  Е.С.Рычкова
(подпись, И.О.Ф.)

Рабочая программа одобрена на заседании УМС специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» «15» мая 2019 г., протокол № 9

Председатель  Е.С. Рычкова
(подпись, И.О.Ф.)

СОГЛАСОВАНО
Начальник учебно-методического
управления  Н.А.Чалкина
(подпись)
«15» 06 2019 г.

СОГЛАСОВАНО
Заведующий выпускающей кафедрой
 Е.С.Рычкова
(подпись)
«15» 06 2019 г.

СОГЛАСОВАНО
Директор научной библиотеки
 Л.А.Проказина
(подпись)
«15» 06 2019 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Данный курс направлен на изучение основных понятий и категорий предпринимательской деятельности, финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков, поскольку в условиях рыночных отношений учет и оценка предпринимательского риска играет значительную роль при принятии управленческих решений. Поэтому умение управлять рисками хозяйствующего субъекта в условиях постоянно изменяющихся внешних факторов – актуальная задача предпринимательской деятельности.

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов способностей принимать оптимальные организационно-управленческие решения, проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности, дать обучающимся понимание причин возникновения экономических рисков и ознакомить с возможными подходами к их снижению и учету в системе экономических показателей, характеризующих эффективность функционирования хозяйствующих субъектов.

Основной задачей дисциплины является формирование у студентов экономического мышления и навыков выработки конкретных предложений по эффективному управлению рисками, умения применять теоретические знания для решения практических задач.

Задачи курса:

- изучить основные подходы к анализу возможных экономических рисков, их оценки;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- изучить систему факторов, влияющих на возникновение экономических рисков;
- сформировать навыки анализа и интерпретации юридически значимой информации, анализа, оценки и использования в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками;
- изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обоснования решений;
- сформировать представления об особенностях экономических рисков и подходах к их страхованию;
- рассмотреть систему типовых решений при страховании экономических рисков;
- анализ и оценка ущерба от возникновения страховых случаев в экономической деятельности;
- освоить навыки составления и обоснования прогноза динамики развития основных угроз экономической безопасности.

Преподавание курса сопровождается графической и иллюстративной информацией в форме презентаций PowerPoint.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Оценка и управление рисками» относится к дисциплинам базовой части учебного плана образовательной программы подготовки по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Это одна из полагающихся дисциплин в подготовке специалистов в области экономической безопасности.

Она имеет предшествующие логические и содержательно-методические связи с дисциплинами базовой части учебного плана – «Математика», «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика», «Экономическая теория», «Статистика», с дисциплинами вариативной части учебного плана - «Введение в профессию, включая информационно-библиографическую культуру», «Информационная

безопасность», «Теория и практика оценочной деятельности и экспертизы», а также дисциплинами по выбору – «Финансовая математика» и «Основы финансовых вычислений», «Правовое регулирование экономики».

Междисциплинарными связями дисциплина связана с дисциплинами базовой части учебного плана «Экономический анализ», «Экономическая безопасность».

Одновременно дисциплина «Оценка и управление рисками» является базой для изучения дисциплин «Контроль и ревизия», «Аудит», «Организация и методика проведения налоговых проверок», «Основы контрольно-надзорной деятельности», «Экономико-правовые основы противодействия коррупции и легализации преступных доходов», «Обеспечение экономической безопасности организаций (предприятий)», «Особенности выявления и раскрытия экономических и налоговых преступлений», «Организация защиты экономической информации и коммерческой тайны», «Теневая экономика», «Инвестиции», «Конкурентная разведка» и «Маркетинг», подготовки выпускной квалификационной работы. Их объединяют последующие и сопутствующие межпредметные связи.

Усвоение дисциплины «Оценка и управление рисками» способствует формированию системных знаний, умений и навыков в сфере профессиональной деятельности будущих специалистов, что обеспечивает высокий теоретический уровень и практическую направленность подготовки студентов в области экономической безопасности.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие *общекультурные компетенции*:

способность принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8).

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими *профессиональными компетенциями*:

способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

знать:

- классификацию рисков;
- основные подходы к управлению риском в современных экономических условиях;
- основные принципы оценки рисков;
- методы управления рисками;
- методы оценки рисков инвестиционных проектов;

уметь:

- проводить количественную оценку рисков;
- уметь рассчитывать вероятностные показатели риска;
- уметь проводить анализ чувствительности, построение имитационной модели оценки риска;
- уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности;
- уметь вырабатывать рекомендации по снижению риска;

владеть:

- терминологией, лексикой и логикой управления рисками и оценки рисков;

– навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в условиях риска и неопределенности.

4. МАТРИЦА КОМПЕТЕНЦИЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы	Компетенции	
	ОК-8	ПК-32
1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	+	+
2. Основные положения современной теории рисков	+	
3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	+	+
4. Методы оценки рисков	+	+
5. Управление рисками	+	+
6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	+	+
7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	+	+
8. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	+	+
9. Оценка экономического эффекта от управления рисками	+	+

5. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часа.

№ п/п	Тема (раздел) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды контактной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	6	1	2	2	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения индивидуального домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
2	Основные положения современной теории рисков	6	2,3	2	2	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	6	4,5	2	4	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
4	Методы оценки рисков	6	6-8	2	4	10	Устный опрос на лекции, контроль выполнения

№ п/п	Тема (раздел) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды контактной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
							домашнего задания, контрольная работа, собеседование по результатам выполнения практического задания
5	Управление рисками	6	9, 10	2	4	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания, контрольная работа
6	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	6	11,12	2	4	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
7	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	6	13,14	2	4	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания
8	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	6	15,16	2	4	6	Устный опрос на лекции, , собеседование по результатам выполнения практического задания, контроль выполнения домашнего задания
9	Оценка экономического эффекта от управления рисками	6	17	2	4	6	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания, эссе
Промежуточная аттестация							Экзамен (36 акад. час.)
ИТОГО							
				18	32	58	

6. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Лекции

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Функции риска в экономике. Неопределенность. Риск. Вероятность рисков.

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
		Случай, вероятность и воздействие. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Классификация и характеристика рисков. Риски инвестиционного проекта.
2	Основные положения современной теории рисков	Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	Характеристика отношения индивидов к риску. Индивиды, не склонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers). Модель выбора индивида в условиях неопределенности. Функция полезности дохода индивида. Безрисковый эквивалент и премия за риск. Индексы неприятия риска Эрроу-Пратта.
4	Методы оценки рисков	Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднееквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм». Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднееквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднееквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов. Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.
5	Управление рисками	Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками. Система управления рисками и отчетность. Автоматизация процесса управления рисками. Снижение общих хозяйственных и финансовых

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
		рисков. Финансовые риски и страхование. Страхуемые и нестрахуемые риски. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.
6	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации. Метод вариации параметров: инвестиционные затраты; объем производства; издержки производства; процент за кредит; индексы цен или индексы инфляции; задержки платежей; длительность расчетного периода. Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.
7	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина), критерий крайнего оптимизма (максимакса), альфа-критерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса), критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.
8	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.
9	Оценка экономического эффекта от управления рисками	Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
		<p>элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Границы применения метода. Метод Shortfall. Сценарии What-If и использование многофакторных моделей.</p> <p>Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Анализ предоставляемой информации. Анализ технико-экономического обоснования кредита. Анализ кредитоспособности заемщика. Оценка персональных качества заемщика. Правило «пяти си». Структурный анализ кредита: цель кредита, сумма кредита, порядок погашения, срок, обеспечение кредита, процентная ставка, прочие условия. Оформление и контроль за исполнением кредитной сделки. Личностные качества персонала финансового института и человеческий фактор.</p> <p>Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.</p>

6.2. Практические занятия.

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных студентами на лекциях теоретических знаний и овладение навыками их реализации на практике. Используемые материалы – лекции и рекомендованная литература, а также разработанные варианты практических задач.

Содержание практических занятий

№ темы	Содержание	Академические часы
1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.	2
2. Основные положения современной теории рисков	Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. Сертификация систем менеджмента качества. Экологический	2

№ темы	Содержание	Академические часы
	менеджмент в нефтегазовых проектах. Деловая игра «Разработка матрицы возможности проявления проектных рисков и степень их значимости для инвестора по годам жизненного цикла проекта»	
3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. Критерий Гурвица. Критерий Байеса-Лапласа, или критерий среднего выигрыша.	4
4. Методы оценки рисков	Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат (точки безубыточности, платежеспособности, производственно-финансовый левверидж). Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.	4
5. Управление рисками	Основные методы минимизации проектных рисков: диверсификация, или распределение рисков; резервирование средств; страхование. Метод частных рисков. Хеджирование. Гарантии. Лимитирование. Залог. Методы финансовой оценки проекта. Расходы и бюджетирование проекта	4
6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. Сертификация систем менеджмента качества. Экологический менеджмент в нефтегазовых проектах. Деловая игра «Разработка матрицы возможности проявления проектных рисков и степень их значимости для инвестора по годам жизненного цикла проекта».	4
7. Оценка риска и принятие решений в условиях	Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и	4

№ темы	Содержание	Академические часы
неопределенности	качественного анализа. Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта.	
8. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Системные стандарты PMBoK Guide 2004. Проектный офис. Этапы развития проекта. Оценка эффективности команды. Риски при запуске проекта	4
9. Оценка экономического эффекта от управления рисками	Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии. Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управление рисками. Окончание проекта. Оценка экономического эффекта завершения работ и роспуска команды	4
ИТОГО		32

7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Рабочая программа разработана для обучения по программе специалитета, рассчитана на общую трудоемкость в 144 академических часа.

Значительная часть нагрузки – 58 часов выполняется в режиме самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа является наиболее продуктивной формой образовательной и познавательной деятельности обучающегося в период обучения.

Для реализации творческих способностей и более глубокого освоения дисциплины предусмотрены следующие виды самостоятельной работы: 1) текущая и 2) творческая проблемно-ориентированная.

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в академических часах
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	Подготовка к аудиторным занятиям, проработка теоретического материала с использованием основной и дополнительной литературы. Выполнение домашнего задания – анализ информационных ресурсов Интернет	6
2	Основные положения современной теории рисков	Изучение лекционного материала по теме; просмотр специальной литературы с целью более глубокого изучения тенденций научного познания; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные занятия (самостоятельные) занятия; подготовка реферата	6
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний по типологии решений и критериях выбора в рискованных ситуациях; выполнение заданий, вынесенных на	6

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в академических часах
		внеаудиторные (самостоятельные) занятия; разработка текста ситуации; подготовка реферата	
4	Методы оценки рисков	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний методов оценки рисков; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; подготовка рефератов; подготовка отчета о коллективном обсуждении конкретной ситуации	10
5	Управление рисками	Изучение лекционного материала, просмотр специальной литературы по теме с целью закрепления знаний в области управления рисками; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия, подготовка реферата	6
6	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Изучение лекционного материала, просмотр специальной литературы по теме с целью закрепления знаний по вопросам принятия решений по инвестиционным проектам в условиях риска; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; подготовка рефератов	6
7	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	Изучение лекционного материала, просмотр специальной литературы по теме с целью закрепления знаний о порядке оценки риска и принятия решений в условиях неопределенности; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; подготовка рефератов	6
8	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний в области планирования реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; подготовка рефератов; подготовка отчета о коллективном обсуждении конкретной ситуации	6
9	Оценка экономического эффекта от управления рисками	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний по методам оценки экономического эффекта от управления рисками; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; разработка текста ситуации; подготовка	6

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в академических часах
		реферата; подготовка отчета о коллективном обсуждении ограничений коммерческой деятельности, подготовка эссе	
ИТОГО			58

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

1. Оценка и управление рисками [Электронный ресурс]: сб. учеб.- метод. материалов для подготовки по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность/ АмГУ, Эк.ф.; сост. Е.С.Новопашина - Благовещенск: Изд-во Амур.гос. ун-та, 2017.- 50 с. - Режим доступа: http://irbis.amursu.ru/DigitalLibrary/AmurSU_Edition/8543.pdf

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Интегральную модель образовательного процесса по дисциплине формируют методологии методологического уровня: технология поэтапного формирования умственных действий, технология развивающего обучения, элементы технологии развития критического мышления, самоуправление.

На занятиях используются активные методы обучения: лекция дискуссия, лекция с заранее запланированными ошибками (лекция-провокация), презентация тематических портфолио. Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к одной или нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде университета.

№ п/п	Разделы	Форма (вид) интерактивного обучения
1	Тема 1. Понятия риска и неопределенности Классификация рисков	Метод проектов. Методика «Дерево решений
2	Тема 2. Основные положения современной теории рисков	Лекция-дискуссия Деловая игра «Разработка матрицы возможности проявления проектных рисков и степень их значимости для инвестора по годам жизненного цикла проекта»
3	Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	Метод работы в малых группах, Case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ)
4	Тема 4. Методы оценки рисков	Лекция дискуссия с использованием метода «Попс-формула» Метод «Фокус группа»
5	Тема 5. Управление рисками	Лекция дискуссия с использованием метода «Попс-формула» Метод «Тематическое портфолио»
6	Тема 6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Лекция с применением метода запланированных ошибок Деловая игра «Разработка матрицы возможности проявления проектных рисков и степень их значимости для инвестора по годам жизненного цикла проекта».
7	Тема 7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	Лекция с применением метода круглого стола Практическое занятие с применением метода «Фокус группа»
8	Тема 8. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Метод работы в малых группах, Case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ)
9	Тема 9. Оценка экономического эффекта от управления рисками	Метод проектов

Рекомендуется использование информационных технологий при организации коммуникации со студентами для предоставления информации, выдачи рекомендаций и консультирования по оперативным вопросам (электронная почта, сообщения в личном кабинете на сайте университета), использование мультимедиа-средств при проведении лекционных и практических занятий.

9. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, а так же методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков отражены в фонде оценочных средств по дисциплине «Оценка и управление рисками».

Примерный перечень вопросов к экзамену.

1. Понятие риска в предпринимательстве
2. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности
3. Риск как основа создания дополнительной прибыли
4. Факторы, формирующие прибыль деловых рисков предприятия
5. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
6. Риски производственной деятельности
7. Коммерческие и посреднические риски
8. Финансовые риски
9. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
10. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
11. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
12. Современные тенденции в управление рисками и задача выбора стратегии
13. Служба риск – менеджмента
14. Основные стратегические направления снижения риска
15. Контроль процесса управления рисками
16. Ценность информации о рискованной деятельности
17. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков
18. Идентификация стохастических рисков
19. Методы идентификации поведенческих рисков
20. Методы и технологии идентификации рисков неуставленной природы («природных»)
 21. Объективные критерии оценки стохастического риска
 22. Субъективные критерии оценки стохастического риска
 23. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита
 24. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
 25. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и справедливого дележа
 26. Модели оценки и управления рисками при проведение торгов и аукционов
 27. Методы снижения предпринимательских рисков на основе принципов «социальной справедливости»
 28. Цели и основные формы проведения деловых встреч (бесед)
 29. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы
 30. Стратегия и тактика ведения деловой беседы

31. Некоторые особенности семантики «официальных ответов» и тактики ведения дискуссии на пресс – конференциях
32. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций
33. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
34. Методы управления рисками при подборе персонала.
35. Риск – фактор предпринимательской деятельности
36. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности
37. Классификация предпринимательских рисков
38. Концепции управления рисками
39. Стратегия управления рисками

10.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 179 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F5F82650-9CEF-4B5C-918F-613D87BC3414.
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AC61EEC-C777-4C06-B6E6-012520837F27.

б) дополнительная литература:

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>
2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F4A3801D-B006-41EE-9371-733ED788726E.
3. Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : практикум / С.Н. Поздеева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — 978-5-9590-0927-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>
4. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 367 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/D15E6E8A-AA86-4A22-99C9-EED2F696AA48.
5. Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Н. Рахимова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — 978-5-7410-1538-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69961.html>
6. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/FE6DD60A-BD25-4547-B197-4F2BE5FC6D7E.

7. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учеб. пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под науч. ред. А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/2A3A9395-AE2F-4BA8-9597-0884F05595FE.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование	Описание
1	Операционная система MSWindows 7 Pro, Операционная система MSWindows XP SP3	DreamSpark Premium Electronic Software Delivery (3years до 30.06.2019) Renewal по договору - Сублицензионный договор № Tr000074357/КНВ 17 от 01 марта 2016 года
2	Операционная система MS Windows 10 Education, Pro	DreamSpark Premium Electronic Software Delivery (3 years до 30.06.2019) Renewal по договору - Сублицензионный договор № Tr000074357/КНВ 17 от 01 марта 2016 года
3	Электронно-библиотечная система IPRbooks http://www.iprbookshop.ru/	Электронно-библиотечная система IPRbooks - научно-образовательный ресурс для решения задач обучения в России и за рубежом. Уникальная платформа ЭБС IPRbooks объединяет новейшие информационные технологии и учебную лицензионную литературу. Контент ЭБС IPRbooks отвечает требованиям стандартов высшей школы, СПО, дополнительного и дистанционного образования. ЭБС IPRbooks в полном объеме соответствует требованиям законодательства РФ в сфере образования.
4	Электронная библиотечная система «Юрайт» https://www.biblio-online.ru/	Фонд электронной библиотеки составляет более 4000 наименований и постоянно пополняется новинками, в большинстве своем это учебники и учебные пособия для всех уровней профессионального образования от ведущих научных школ с соблюдением требований новых Федеральных государственных стандартов.

г) профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№	Наименование	Описание
1	«Консультант Плюс»: кодексы, законы, указы, постановления правительства РФ	Компьютерная справочная правовая система в России. Реализованы все современные возможности для поиска и работы с правовой информацией
2	«Кодекс»: информационно-правовая система	Информационно-правовая система, новости юриспруденции всех органов власти Российской Федерации, консультации ведущих юристов и комментарии компетентных специалистов
3	Google Scholar	Поисковая система по полным текстам научных публикаций всех форматов и дисциплин

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

11.1. Методические рекомендации при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В ходе подготовки к лабораторным занятиям необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на лабораторные занятия. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании курсовых и дипломных работ.

11.2. Групповая консультация

Разъяснение является основным содержанием данной формы занятий, наиболее сложных вопросов изучаемого программного материала. Цель – максимальное приближение обучения к практическим интересам с учетом имеющейся информации и является результативным материалом закрепления знаний.

Групповая консультация проводится в следующих случаях:

когда необходимо подробно рассмотреть практические вопросы, которые были недостаточно освещены или совсем не освещены в процессе лекции;

с целью оказания помощи в самостоятельной работе (написание рефератов, выполнение курсовых работ, сдача экзаменов, подготовка конференций).

11.3. Методические рекомендации студентам по изучению рекомендованной литературы

Эти методические рекомендации раскрывают рекомендуемый режим и характер различных видов учебной работы (в том числе самостоятельной работы над рекомендованной литературой) с учетом специфики выбранной студентом очной формы.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса.

Студентам рекомендуется получить в научной библиотеке университета учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной работы на всех видах аудиторных занятий, а также для самостоятельной работы по изучению дисциплины.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы.

11.4. Методические указания к самостоятельной работе студентов

Вопросы для самостоятельной работы студентов, указанные в разделе 7, предлагаются преподавателем в начале изучения дисциплины. Студенты имеют право выбирать дополнительно интересующие их темы для самостоятельной работы.

Содержание деятельности преподавателя и студента при выполнении самостоятельной работы представлено в таблице.

Основные характеристики	Деятельность преподавателя	Деятельность студентов
Цель выполнения СР	<ul style="list-style-type: none"> - Объясняет цель и смысл выполнения СР; - дает развернутый или краткий инструктаж о требованиях, предъявляемых к СР и способах ее выполнения; - демонстрирует образец СР 	<ul style="list-style-type: none"> - Понимает и принимает цель СР как лично значимую; - знакомится с требованиями к СР
Мотивация	<ul style="list-style-type: none"> - Раскрывает теоретическую и практическую значимость выполнения СР, тем самым формирует у студента познавательную потребность и готовность к выполнению СР; - мотивирует студента на достижение успеха 	<ul style="list-style-type: none"> - Формирует собственную познавательную потребность в выполнении СР; - формирует установку и принимает решение о выполнении СР
Управление	<ul style="list-style-type: none"> - Осуществляет управление путем целенаправленного воздействия на процесс выполнения СР; - дает общие ориентиры выполнения СР 	<p>На основе владения обобщенным приемом сам осуществляет управление СР (проектирует, планирует, рационально распределяет время и т.д.)</p>
Контроль и коррекция выполнения СР	<ul style="list-style-type: none"> - Осуществляет предварительный контроль, предполагающий выявление исходного уровня готовности студента к выполнению СР; - осуществляет итоговый контроль конечного результата выполнения СР 	<ul style="list-style-type: none"> - Осуществляет текущий операционный самоконтроль за ходом выполнения СР; - выявляет, анализирует и исправляет допущенные ошибки и вносит коррективы в работу, отслеживает ход выполнения СР; - ведет поиск оптимальных способов выполнения СР; - осуществляет рефлексивное отношение к собственной деятельности; - осуществляет итоговый самоконтроль результата СР
Оценка	<ul style="list-style-type: none"> - На основе сличения результата с образцом, заранее заданными критериями дает оценку СР; - выявляет типичные ошибки, подчеркивает положительные и отрицательные стороны, дает методические советы по выполнению СР, намечает дальнейшие пути выполнения СР; - устанавливает уровень и определяет качество продвижения 	<p>На основе соотнесения результата с целью дает самооценку СР, своим познавательным возможностям, способностям и качествам</p>

Основные характеристики	Деятельность преподавателя	Деятельность студентов
	студента и тем самым формирует у него мотивацию достижения успеха в учебной деятельности	

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Занятия по дисциплине «Оценка и управление рисками» проводятся в специальных помещениях, представляющих собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Все помещения, в которых проводятся занятия, соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в помещениях, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета

На занятиях применяется следующее техническое оборудование: ПЭВМ на базе процессора Intel Pentium, проектор.