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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и научной работе
_____ А.В. Лейфа
«_01_» ___06___ 20__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 2020
Форма обучения очная
Курс 3 Семестр 6

Экзамен	36 акад. час.
Лекции	18 (акад. час.)
Практические (семинарские) занятия	32 (акад. час.)
Самостоятельная работа	58 (акад. час.)

Общая трудоемкость дисциплины 144 (акад. час.), 4 (з.е.)

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

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

2021 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» «26» февраля 2021 г., протокол № 6

Заведующий кафедрой _____ Е.С.Рычкова

(подпись, И.О.Ф.)

Рабочая программа одобрена на заседании УМС специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» «26» февраля 2021 г., протокол № 6

Председатель _____ Е.С. Рычкова

(подпись, И.О.Ф.)

СОГЛАСОВАНО
Начальник учебно-методического управления _____ Н.А.Чалкина
(подпись)
«30» 06 2021 г.

СОГЛАСОВАНО
Заведующий выпускающей кафедрой
_____ Е.С.Рычкова
(подпись)
«15» 06 2021 г.

СОГЛАСОВАНО
Директор научной библиотеки
_____ О.В.Петрович
(подпись)
«29» 06 2021 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 перманентно 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 рисковых 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 полагающих 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 рисковых 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	6	4,5	2	4	6	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	
	рисковых ситуациях						домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
4	Методы оценки рисков	6	6-8	2	4	10	Устный опрос на лекции, контроль выполнения 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. 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 рисковых 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, среднеквадратическое 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 среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднеквадратическое 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 управление рисками.

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
		Система управления рисками и отчетность. Автоматизация процесса управления рисками. Снижение общих хозяйственных и финансовых 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 рисковых 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

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
		рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Границы применения метода. Метод Shortfall. Сценарии What-If и использование многофакторных моделей. 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. 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.

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	Академичес-кие часы
1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.	2
2. Основные положения	Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица	2

№ темы	Содержание	Академичес-кие часы
современной теории рисков	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»	
3. Типология решений и критерии выбора в рисковых 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 леверидж). 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

№ темы	Содержание	Академические часы
7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности	Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и качественного анализа. Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта.	4
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	Трудоёмкость 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	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью	6

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в академических часах
	рисковых ситуациях	закрепления знаний по типологии решений и критериях выбора в рисковых ситуациях; выполнение заданий, вынесенных на 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 оценкириска 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	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний по методам оценки экономического эффекта от управления	6

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в академических часах
	рисками	рисками; выполнение заданий, вынесенных на внеаудиторные (самостоятельные) занятия; разработка текста ситуации; подготовка реферата; подготовка отчета о коллективном обсуждении ограничений коммерческой деятельности, подготовка эссе	
ИТОГО			58

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

1. Методические рекомендации по освоению дисциплин [Электронный ресурс] : для всех направлений подготовки высшего образования / сост.: Т. А. Галаган, С. Г. Самохвалова, Н. А. Чалкина. - Благовещенск : Изд-во Амур. гос. ун-та, 2017. - 33 с. . – Режим доступа: https://irbis.amursu.ru/DigitalLibrary/AmurSU_Edition/8545.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 неопределенност 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 рисковых 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)

№ п/п	Разделы	Форма (вид) интерактивного обучения
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 неустановленной 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 вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/452702 .
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/450664.
3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/450164 .

б) дополнительная литература:

1. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/76240.html (дата обращения: 19.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 364 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08606-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/454118 .
3. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/455223 .
4. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/450126 .

5. Поздеева, С. Н. Основы управления рисками : практикум / С. Н. Поздеева. — Москва : Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — ISBN 978-5-9590-0927-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/69984.html (дата обращения: 19.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/452243.

7. Рахимова, Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование : практикум / Н. Н. Рахимова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 153 с. — ISBN 978-5-7410-1960-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/78850.html (дата обращения: 19.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Ростов-на-Дону : Издательство Южного федерального университета, 2015. — 299 с. — ISBN 978-5-9275-1788-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/78712.html (дата обращения: 19.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование	Описание
1	Операционная система MSWindows 7 Pro,	DreamSpark Premium Electronic Software Delivery (3years) Renewal по договору - Сублицензионный договор № Tr000074357/KHB 17 от 01 марта 2016 года
2	Операционная система MSWindows XP SP3	DreamSpark Premium Electronic Software Delivery (3years) Renewal подоговору – Сублицензионный договор № Tr000074357/KHB 17 от 01 марта 2016 года
3	Операционая система MS Windows 10 Education, Pro	DreamSpark Premium Electronic Software Delivery (3 years) Renewal по договору - Сублицензионный договор № Tr000074357/KHB 17 от 01 марта 2016 года
4	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.
5	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
4	https://cabinet.amursu.ru/www.gks.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики
5	http://ecsocman.hse.ru/	Экономика. Социология. Менеджмент. Федеральный образовательный портал
6	http://econbez.ru/	Экономическая безопасность - информационно-аналитический портал. Содержит статьи, аналитические данные, новости, освещающие деятельность в сфере экономики и обеспечения экономической безопасности.

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	- Объясняет цель и смысл выполнения СР; - дает развернутый или краткий инструктаж о требованиях, предъявляемых к СР и способах ее выполнения; - демонстрирует образец СР	- Понимает и принимает цель СР как личностно значимую; - знакомится с требованиями к СР
Мотивация	- Раскрывает теоретическую и практическую значимость выполнения СР, тем самым формирует у студента познавательную потребность и готовность к выполнению СР; - мотивирует студента на достижение успеха	- Формирует собственную познавательную потребность в выполнении СР; - формирует установку и принимает решение о выполнении СР
Управление	- Осуществляет управление путем целенаправленного воздействия на процесс выполнения СР; - дает общие ориентиры выполнения СР	На основе владения обобщенным приемом сам осуществляет управление СР (проектирует, планирует, рационально распределяет

Основные характеристики	Деятельность преподавателя	Деятельность студентов
		время и т.д.)
Контроль и коррекция выполнения СР	- Осуществляет предварительный контроль, предполагающий выявление исходного уровня готовности студента к выполнению СР; - осуществляет итоговый контроль конечного результата выполнения СР	- 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	- 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 студента и тем самым формирует у него мотивацию достижения успеха в учебной деятельности	На основе соотнесения результата с целью дает самооценку СР, своим познавательным возможностям, способностям и качествам

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В соответствии с учебным планом для заочной формы обучения предусмотрено

Экзамент 6 сем , 9 акад часов

Лекции 4 (акад. час.)

Практические занятия 6 (акад. час.)

Самостоятельная работа 125 (акад. час)

Общая трудоемкость дисциплины 144 (акад. час.), 4 (з.е.)

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Темы дисциплины	Семестр	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	СРС	
1.	Риск как экономическая категория, его сущность	6	2	2	20	УО, ПДЗ
2.	Организация процесса управления риском	6	2	2	20	УО, ПДЗ, СР
3.	Методы выявления риска	6		2	20	УО, ПДЗ, СР
4.	Оценка риска.	6			20	УО, ПДЗ, ТС
5.	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	6			20	УО, ПДЗ
6.	Отношение к экономическому риску	6			25	УО, ПДЗ
ИТОГО 144 акад. час.			4	6	125	Экзамен 9 акад.час

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в академических часах
1	Риск как экономическая категория, его сущность	Реферат Домашнее задание	20
2	Организация процесса управления риском	Реферат Домашнее задание	20
3	Методы выявления риска	Реферат Домашнее задание	20
4	Оценка риска	Реферат Домашнее задание	20

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в академических часах
5	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	Реферат Домашнее задание	20
6	Отношение к экономическому риску	Реферат Домашнее задание	25
	Итого		125