

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и научной
работе

 Лейфа А.В. Лейфа

« 1 » сентября 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
«ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация программы специалитета – Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности

Квалификация выпускника – Экономист

Год набора – 2023

Форма обучения – Очная

Курс 3 Семестр 6

Экзамен 6 сем

Общая трудоемкость дисциплины 180.0 (академ. час), 5.00 (з.е)

Составитель М.С. Бальцежак, ст. преподаватель, ученая степень отсутствует

Экономический факультет

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта ВО для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.21 № 293

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры экономической безопасности и экспертизы

01.09.2023 г. , протокол № 1

Заведующий кафедрой Рычкова Е.С. Рычкова

СОГЛАСОВАНО

Учебно-методическое управление

Чалкина Н.А. Чалкина

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Научная библиотека

Петрович О.В. Петрович

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Выпускающая кафедра

Рычкова Е.С. Рычкова

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Центр цифровой трансформации и
технического обеспечения

Тодосейчук А.А. Тодосейчук

« 1 » сентября 2023 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель 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.

Задачи дисциплины:

- 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.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Оценка и управление рисками» относится к дисциплинам учебного плана, формируемым участниками образовательных отношений 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», «Эконометрика», «Экономическая теория», «Статистика», «Введение в профессию»

«Теория и практика оценочной деятельности и экспертизы». 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», «Обеспечение экономической безопасности организаций (предприятий)», «Организация защиты экономической информации и коммерческой тайны», «Маркетинг и конкурентная разведка» и 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 И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

3.1 Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
ПК-2 Способен обосновывать выбор методик расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно- правовой базой, рассчитывать экономические показатели,	ИД-1ПК-2 – знает способы выбора и обоснования методик расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно- правовой базой ИД-2 ПК-2 – умеет рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях ИД-3ПК-2 – владеет практическими навыками выявления, анализа и оценки опасности, рисков и угроз экономической безопасности на основе рассчитанных экономических показателей
ПК-3 Способен обеспечивать стабильное функционирование системы экономической безопасности, принимать оптимальные организационно- управленческие решения	ИД-1ПК-3 – знает способы применения управленческих методов для обеспечения стабильности системы экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность) ИД-2ПК-3 – умеет применять знания в области выявления и анализа проблемы, рисков, угроз функционирования системы экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность) ИД-3ПК-3 – владеет практическими навыками разработки и принятия оптимальных организационно- управленческих решений по нейтрализации рисков и угроз экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)

4. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.00 зачетных единицы, 180.0 академических часов.

1 – № п/п

2 – Тема (раздел) дисциплины, курсовая работа (проект), промежуточная аттестация

3 – Семестр

4 – Виды контактной работы и трудоемкость (в академических часах)

4.1 – Л (Лекции)

4.2 – Лекции в виде практической подготовки

4.3 – ПЗ (Практические занятия)

4.4 – Практические занятия в виде практической подготовки

4.5 – ЛР (Лабораторные работы)

4.6 – Лабораторные работы в виде практической подготовки

4.7 – ИКР (Иная контактная работа)

4.8 – КТО (Контроль теоретического обучения)

4.9 – КЭ (Контроль на экзамене)

5 – Контроль (в академических часах)

6 – Самостоятельная работа (в академических часах)

7 – Формы текущего контроля успеваемости

1	2	3	4									5	6	7
			4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9			
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	6	2		4								8	Устный опрос на лекции, контроль выполнения индивидуального домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
2	Основные положения современной теории рисков	6	2		2								8	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	6	2		2								8	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
4	Методы оценки рисков	6	4		8								12	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, контрольная работа, собеседование по результатам выполнения практического задания
5	Управление рисками	6	2		4								10	Устный опрос на лекции, контроль

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».
3	Типология решений и критерии выбора рисков 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, среднее квадратическое 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 среднее квадратическое отклонение от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднее квадратическое 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.
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. 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	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.
8	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 элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Границы применения метода. Метод Shortfall. Сценарии WhatIf 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

	<p>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.</p>
--	---

5.2. Практические занятия

Наименование темы	Содержание темы
<p>Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков</p>	<p>Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Идентификация рисков по критериям классификаций.</p>
<p>Основные положения современной теории рисков</p>	<p>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»</p>
<p>Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях</p>	<p>Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. Критерий Гурвица. Критерий БайесаЛапласа, или критерий среднего выигрыша.</p>
<p>Методы оценки рисков</p>	<p>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 МонтеКарло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.</p>

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
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»
Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	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
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

6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)	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	8
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	8
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления	8

		знаний по типологии решений и критериях выбора в рискованных 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	12
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.	10
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.	10
7	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 отчета о коллективном обсуждении конкретной ситуации	10
8	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 отчета о коллективном обсуждении ограничений коммерческой деятельности.	10

7. 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 электроннобиблиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационнообразовательной среде университета.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

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

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513650> (дата обращения: 04.05.2023).
2. 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, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/510969> (дата обращения: 04.05.2023).
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, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511018> (дата обращения: 04.05.2023).
4. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/530834> (дата обращения: 04.05.2023).
5. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/493673> (дата обращения: 04.05.2023).
6. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/509745> (дата обращения: 04.05.2023).
7. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/512634> (дата обращения: 04.05.2023).
8. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/512635> (дата обращения: 04.05.2023).
9. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/512636> (дата обращения: 04.05.2023).

б) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование	Описание
1	LibreOffice	Бесплатное распространение по лицензии GNU LGPL https://ru.libreoffice.org/about-us/license/
2	Google Chrome	Бесплатное распространение по лицензии google chromium http://code.google.com/intl/ru/chromium/terms.html на условиях https://www.google.com/chrome/browser/privacy/eula_text.html .
3	Электронная 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://urait.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.

в) 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://econbez.ru	Экономическая безопасность - информационно-аналитический портал, содержит статьи, аналитические данные, новости, освещающие деятельность в сфере экономики и обеспечения экономической безопасности.
5	https://iq.hse.ru	Научно-образовательный портал по вопросам экономики, социологии менеджменту.

10. 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

В соответствии с учебным планом для заочной формы обучения предусмотрено

Экзамен	5 сем,	9.0 акад. часа
Лекции	6.0	(акад. часа)
Практические занятия	8.0	(акад. часа)
Лабораторные работы	0.0	(акад. часа)
ИКР	0.0	(акад. часа)
Самостоятельная работа	157.0	(акад. часа)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 180.0 (акад. часа), 5.00 (з.е.)

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Тема (раздел) дисциплины, курсовая работа (проект), промежуточная аттестация	С е м е с т р	Виды контактной работы и трудоемкость (в академических часах)						Контроль (в академических часах)	Самостоятельная работа (в академических часах)	Формы текущего контроля успеваемости
			Л	ПЗ	ЛР	ИКР	КТО	КЭ			
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	5	1							18	Устный опрос на лекции, контроль выполнения индивидуального домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
2	Основные положения современной теории рисков	5	0.5							21	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	5	0.5	1						18	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседование по результатам выполнения практического задания
4	Методы оценки рисков	5	1	2						22	Устный опрос на

											лекции, контроль выполнения домашнего задания, контрольная работа, собеседовани е по результатам выполнения практическог о задания
5	Управление рисками	5	1	2						22	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседовани е по результатам выполнения практическог о задания, контрольная работа
6	Принятие решений по инвестиционны м проектам в условиях риска	5	1	1						18	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего задания, собеседовани е по результатам выполнения практическог о задания
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	5	0.5	1						18	Устный опрос на лекции, , собеседовани е по результатам выполнения практическог о задания, контроль выполнения домашнего задания
8	Оценка экономическог о эффекта от управления рисками	5	0.5	1						20	Устный опрос на лекции, контроль выполнения домашнего

											задания, собеседование по результатам выполнения практического задания, эссе
10	Экзамен	5						0.3	8.7		Тест
	Итого		6.0	8.0	0.0	0.0	0.0	0.3	8.7	157.0	

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)	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	18
2	Основные положения современной теории рисков	Просмотр специальной литературы с целью более глубокого изучения тенденций научного познания	21
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	18
4	Методы оценки рисков	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний методов оценки рисков; выполнение заданий	22
5	Управление рисками	Изучение лекционного материала, просмотр специальной литературы по теме с целью закрепления знаний в области управления рисками.	22
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.	18
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления материала. Подготовка отчета о коллективном обсуждении конкретной	18

	рисков	ситуации.	
8	Оценка экономического эффекта управления рисками от	Изучение лекционного и дополнительного теоретического материала по теме с целью закрепления знаний по методам оценки экономического эффекта от управления рисками; выполнение заданий, разработка текста ситуации; подготовка отчета о коллективном обсуждении ограничений коммерческой деятельности.	20