

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_  
(подпись) Василенко В. Н.  
(Ф.И.О.)

«18» мая 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**  
(наименование в соответствии с РУП)

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность  
(шифр и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности  
(наименование профиля/специализации)

Квалификация выпускника

ЭКОНОМИСТ  
(в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 сентября 2013 г. N 1061

"Об утверждении перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования" (с изменениями и дополнениями)

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у обучающихся теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых при осуществлении правоохранительной, информационно-аналитической, экспертно-консультационной и организационно-управленческой деятельности.

### Задачи дисциплины:

реализация мер, обеспечивающих нейтрализацию факторов, способных дестабилизировать экономическую ситуацию;

мониторинг экономических процессов, сбор, анализ и оценка информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности; выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности;

оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера;

организация работы малых коллективов и групп исполнителей в процессе решения конкретных профессиональных задач.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины в соответствии с предусмотренными компетенциями обучающийся должен:

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:		
			знать	уметь	владеть
1	ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	методику принятия решений в условиях риска	творчески решать профессиональные задачи	методическим инструментарием управления рисками
2	ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	источники информации, в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	выявлять и структурировать риски и угрозы, связанные с правонарушениями в сфере экономики	методами сбора и обработки статистической и финансовой информации для анализа и оценки рисков и угроз экономической безопасности
3	ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	критерии и показатели экономической безопасности, методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности	составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	навыками проведения анализа и оценки существующих возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
4	ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации	экономические риски, природу и сущность угроз экономии	осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-	навыками формирования резервов компенсации возможных экономических потерь в случае нарушения

		критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	ческой безопасности	экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности,	экономической и финансовой безопасности
5	ПК-43	способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности	навыками принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина блока Б 1 базовой части и изучается в 9 семестре 5 года обучения.

### 4. Объем дисциплины и виды учебных занятий

Общая трудоемкость дисциплины составляет **5** зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Семестр 9
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
<b>Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия</b>	<b>78,7</b>	<b>78,7</b>
Лекции	30	30
Практические занятия (ПЗ)	45	45
Консультации текущие	1,5	1,5
Консультация перед экзаменом	2	2
<b>Виды аттестации (экзамен)</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>67,5</b>	<b>67,5</b>
Расчетно-практическая работа	8	8
Электронная презентация	25,5	25,5
Проработка материалов по конспекту лекций (тестирование)	12	12
Проработка материалов по учебнику (тестирование)	10	10
Подготовка к собеседованию	12	12
<b>Подготовка к экзамену (контроль)</b>	<b>33,8</b>	<b>33,8</b>

**5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

#### 5.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, часы
1.	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	36,7
2.	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	38,5
3.	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, экзотика. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Выявление рисков и угроз экономической безопасности. Оценка эффективности методов управления рисками.	35
4.	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура. Выявление рисков и угроз экономической безопасности.	36

## 5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, час	ПЗ, час	СРО, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	10	7	19,7
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	8	14	16,5
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	6	12	16
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	6	12	17

### 5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	1. Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков.	4
		2. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски.	4
		3. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управление рисками.	2
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	1. Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод.	4
		2. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	4
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	1. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, кэптивы.	3
		2. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Выявление рисков и угроз экономической безопасности. Оценка эффективности	3

		методов управления рисками.	
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками.	1. Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками.	3
		2. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура.	3

### 5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	1. Определение рисков предприятия	4
		2. Оценка основных факторов, влияющих на коммерческий риск	3
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	3. Статистический метод	4
		4. Анализ целесообразности затрат. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев.	4
		5. Метод экспертных оценок	3
		6. Современный расчетно-аналитический инструментарий для решения содержательных экономических задач: экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов.	3
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	7. Оценка и управление финансовым риском, разработка финансового плана предприятия с учетом фактора риска.	4
		8. Оценка и управление инвестиционным риском	3
		9. Оценка и управление банковским риском	3
		10. Информационные технологии управления рисками	2
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками.	11. Анализ административных рисков. Психологические аспекты управления рисками.	2
		12. Разработка правил риск-менеджмента на предприятии	2
		13. Разработка политики, стратегии, тактики управления рисками	4
		14. Современный инструментарий для решения содержательных экономических задач при обосновании эффективности вариантов экономических решений; информационное обеспечение риск-менеджмента	4

### 5.2.3 Лабораторный практикум не предусмотрен

## 5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков и прогноз динамики основных экономических показателей	Оформление электронной презентации	8
		Подготовка к тестированию	7
		Подготовка к собеседованию	4,7
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Оформление электронной презентации	8,5
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3
3	Стратегия поведения экономических агентов на различных финансовых рынках на основе анализа финансово-экономических рисков.	Выполнение расчетно-практической работы	8
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3
4	Исследование экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	Оформление электронной презентации	9
		Подготовка к тестированию	5
		Подготовка к собеседованию	3

## 6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1 Основная литература

1. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. - Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=599010](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=599010)
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=496079](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=496079)
3. Охотников, И. В. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/173753>
4. Чекудаев К.В. Оценка рисков: учебное пособие – Воронеж: Издательство «Цифровая полиграфия», - 2019.

### 6.2 Дополнительная литература

1. Деревяшкин, С.А. Оценка рисков : [16+] / С.А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. — Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=570617](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=570617)
2. Корабейников, И. Н. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. Н. Корабейников. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-7410-2353-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/160057>

### 6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Колесникова Е.Ю., Дуванова Ю.Н., Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся по специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность» очной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2017.- Режим доступа: <http://biblos.vsuet.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4094>

#### **6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Сайт научной библиотеки ВГУИТ <<http://cnit.vsuet.ru>>.
2. Базовые федеральные образовательные порталы. <[http://www.edu.ru/db/portal/sites/portal\\_page.htm](http://www.edu.ru/db/portal/sites/portal_page.htm)>.
3. Государственная публичная научно-техническая библиотека. <[www.gpntb.ru/](http://www.gpntb.ru/)>.
4. Федеральная служба государственной статистики. <<http://www.gks.ru/>>.
5. Национальная электронная библиотека. <[www.nns.ru/](http://www.nns.ru/)>..
6. Поисковая система «Апорт». <[www.aport.ru/](http://www.aport.ru/)>.
7. Поисковая система «Рамблер». <[www.rambler.ru/](http://www.rambler.ru/)>.
8. Поисковая система «Yahoo» . <[www.yahoo.com/](http://www.yahoo.com/)>.
9. Поисковая система «Яндекс». <[www.yandex.ru/](http://www.yandex.ru/)>.
10. Российская государственная библиотека. <[www.rsl.ru/](http://www.rsl.ru/)>.
11. Российская национальная библиотека. <[www.nlr.ru/](http://www.nlr.ru/)>.
12. Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО ВГУИТ (СДО «Moodle») <<http://education.vsuet.ru>>

#### **6.5 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин в ФГБОУ ВО ВГУИТ [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся на всех уровнях высшего образования / М. М. Данылиев, Р. Н. Плотникова; ВГУИТ, Учебно-методическое управление. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. – Режим доступа :<http://biblos.vsuet.ru>. - Загл. с экрана

2. Пасынкова О.М., Дуванова Ю.Н., Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания к практическим занятиям для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» очной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2017.- Режим доступа: <http://biblos.vsuet.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4197>

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

Используемые виды информационных технологий:

- «электронная»: персональный компьютер и информационно-поисковые (справочно-правовые) системы;
- «компьютерная» технология: персональный компьютер с программными продуктами разного назначения (ОС Windows; ОС *ALT Linux*; СПС «Консультант плюс», Система профессионального анализа рынка и компаний «Спарк»);
- «сетевая»: локальная сеть университета и глобальная сеть Internet.

#### **7 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа (а. 9, 446, 452), практических (семинарских) занятий (а. 239, 244, 245, 251, 341 а), групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (а. 239, 244, 245, 251, 341 а), укомплектованные специальной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории; помещения для самостоятельной работы (а. 249 б, читальные залы библиотеки), оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспеченные дос-

тупом в электронную информационно-образовательную среду организации, помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (а. 456а). Для проведения занятий лекционного типа предусмотрены учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации. Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

## **8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

8.1 Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины включают в себя:

- перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- 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 и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

8.2 Для каждого результата обучения по дисциплине (модулю) определяются показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины (модуля).

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**Приложение  
к рабочей программе  
Оценка рисков**

1. Организационно-методические данные дисциплины для заочной формы обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

<b>Виды учебной работы</b>	<b>Всего акад. часов</b>	<b>Семестр 11</b>
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
<b><i>Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия</i></b>	<b>30,5</b>	<b>30,5</b>
Лекции	10	10
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Консультации текущие	2,3	2,3
Консультации перед экзаменом	2	2
<b>Виды аттестации (экзамен)</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>
<b><i>Самостоятельная работа:</i></b>	<b>143</b>	<b>143</b>
Подготовка к практическим занятиям	28	28
Выполнение расчетно-практической работы	28	28
Оформление электронной презентации	28	28
Подготовка к тестированию	38	38
Выполнение контрольной работы	10	10
Подготовка к аттестации	11	11
<b>Подготовка к экзамену (контроль)</b>	<b>6,8</b>	<b>6,8</b>