

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Баламирзоев Назим Лидиянович  
Должность: И.о. ректора  
Дата подписания: 20.12.2023 10:55:16  
Уникальный идентификатор:  
2a04bb882d7edb7f479cb266eb4aaaaedebee849

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Дагестанский государственный технический университет»

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Дисциплина Оценка рисков  
наименование дисциплины по ОПОП

для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
код и полное наименование направления (специальности)

специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности


факультет Информационных систем в экономике и управлении  
наименование факультета, где ведется дисциплина

кафедра Экономическая безопасность и таможенное дело  
наименование кафедры, за которой закреплена дисциплина

Форма обучения очная, заочная курс 4 семестр 7  
очная, заочная


г. Махачкала 2022 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность с учетом рекомендаций ОПОП ВО по специальности и специализации подготовки «Экономическая безопасность».

Разработчик  Шахбанова И.К., к.э.н., доцент  
подпись (ФИО уч. степень, уч. звание)

« 00 » 09 2022 г.

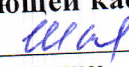
Зав. кафедрой, за которой закреплена дисциплина (модуль) \_\_\_\_\_

 Шахбанова И.К., к.э.н., доцент  
подпись (ФИО уч. степень, уч. звание)

« 17 » 09 2022 г.

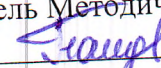
Программа одобрена на заседании выпускающей кафедры ЭБиТД от 17.09.22 г., протокол № 1.

Зав. выпускающей кафедрой по данному направлению (специальности, профилю)

 Шахбанова И.К., к.э.н., доцент  
подпись (ФИО уч. степень, уч. звание)

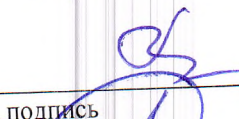
« 17 » 09 2022 г.

Программа одобрена на заседании Методического совета факультета ИСвЭиУ от 21.09.22 года, протокол № 1

Председатель Методического совета факультета ИСвЭиУ  
 к.э.н., Гаджиева Н.М.  
подпись (ФИО уч. степень, уч. звание)

« 21 » 09.2022 г.

Декан факультета  З.Р.Раджабова  
подпись ФИО

Начальник УО  Э.В. Магомаева  
подпись ФИО

Врио ректора  Н.Л. Баламирзоев  
подпись ФИО

### 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» является обеспечение студентов теоретическими и практическими знаниями в области разработки и принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска; получение знаний о качественных и количественных свойствах разработки и принятия управленческих решений с учетом риска; знакомство с концепцией «приемлемого» уровня риска; овладение навыками эмпирического исследования риска, определения его показателей; рассмотрение системы управления рисками организации в целостности и единстве ее компонентов, овладение навыками использования методов управления рисками; овладение методологией и методикой построения, анализа и использования экономико - математических моделей измерения степени риска.

Задачи освоения дисциплины:

- формирование системных представлений о сущности риска и его видах.
- освоение методических подходов к оценке рисков.
- изучение возможностей имитационного моделирования для оценки риска.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части плана, формируемой участниками образовательных отношений, осваивается на четвертом курсе в седьмом семестре.

Дисциплина находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ОПОП и базируется на взаимодействии со следующими дисциплинами ОПОП, участвующими в формировании соответствующих компетенций: Финансы, Экономическая безопасность регионов, Деньги, кредит, банки, Эконометрика.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Оценка рисков»

В результате освоения дисциплины «Оценка рисков» обучающийся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО должен обладать следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование показателя оценивания (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК-5	Способен проводить экономические расчеты, направленные на идентификацию, анализ и оценку рисков	ПК-5.1. Знает характеристики ситуации неопределенности, основные принципы оценки риска; современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения; стратегии, методы управления рисками и варианты их применения
		ПК-5.2. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики
		ПК-5.3. Владеет навыками оценки эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск

		ПК-5.4. Владеет навыками построения карты риска и методами подготовки и внедрения планов воздействия на риск в целях обеспечения экономической безопасности
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 4. Объем и содержание дисциплины (модуля)

Форма обучения	очная	заочная
Общая трудоемкость по дисциплине (ЗЕТ/ в часах)	4/144	4/144
Лекции, час	34	9
Практические занятия, час	34	9
Лабораторные занятия, час	-	-
Самостоятельная работа, час	40	117
Курсовой проект (работа), РГР, семестр	-	-
Зачет (при заочной форме <b>4 часа</b> отводится на контроль)	-	-
Часы на экзамен (при очной, очно-заочной формах <b>1 ЗЕТ – 36 часов</b> , при заочной форме – <b>9 часов</b> )	Экзамен	Экзамен

#### 4.1. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Раздел дисциплины, тема лекции и вопросы	Очная форма						Заочно		
		ЛК	ПЗ	ЛБ	СР	ЛК	ПЗ	ЛБ	СР	
1.	Глава 1. Сущность, виды и критерии риска 1.1. Понятие риска 1.2. Функции управления риском 1.3. Классификация рисков 1.4. Потери от риска	5	5		6	2	2		17	
2.	Глава 2. Общее описание методов управления рисками 2.1. Процедуры управления риском 2.2. Основные способы и инструменты управления рисками	5	5		6			17		
3.	2.3. Методы анализа рисков: вариация, дисперсия, стандартное отклонение, дерево решений 2.4. Концепция рисковой стоимости	5	5		6	2	2	17		
4.	Глава 3. Финансовые риски 3.1. Классификация финансовых рисков 3.2. Методы управления финансовыми рисками 3.3. Бюджетирование как метод управления финансовыми рисками	5	5		6	2		17		
5.	3.4. Способы фиксации денежных потоков в процессе диссипации и компенсации финансового риска 3.5. Анализ валютного риска, риска объема производства и сбыта продукции 3.6. Учет риска в доходном подходе к оценке бизнеса	5	5		6	2		17		
6.	Глава 4. Инвестиционные риски 4.1 Анализ риска в инвестиционных расчетах 4.2. Анализ риска инвестиционного портфеля 4.3. Метод Монте-Карло	5	5		5	2	2	17		
7.	Глава 5. Анализ странового риска	4	4		5	1	1	15		
		Входная конт. работа		Входная конт. работа		Входная конт. работа				
		1 аттестация 1-3 темы		1 аттестация 1-3 темы		Контрольная работа №1				
		2 аттестация 3-5 темы		2 аттестация 3-5 темы						
		3 аттестация 5-8 темы		3 аттестация 5-8 темы						
	Форма текущего контроля успеваемости (по срокам текущих аттестаций в семестре)	Экзамен в 7 семестре		Экзамен в 7 семестре		Экзамен в 7 семестре				
	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	34	34		40	9	9	117		
	<b>Итого</b>									

4.2. Содержание практических занятий

№ п/п	№ лекции из рабочей программы	Наименование практического (семинарского) занятия	Количество часов		Рекомендуемая литература и методические разработки (№ источника из списка литературы)
			очно	заочно	
1	1	Теоретические основы управления рисками	6	2	1,2
2	2	Методологическая база оценки и анализа рисков	6		2
3	3	Основы систем управления рисками	6	2	3,4
4	4	Особенности анализа и оценки рисков хозяйственной деятельности предприятий (организаций)	6	2	5,6
5	5	Особенности анализа и оценки рисков в финансово-кредитной сфере	6	2	1,2,3,4
6	6	Особенности анализа и оценки рисков в области государственных финансов	4	1	8,7
<b>Итого</b>			<b>34</b>	<b>9</b>	

4.3. Тематика для самостоятельной работы студента

№ п/п	Тематика по содержанию дисциплины, выделенная для самостоятельного изучения	Количество часов из содержания дисциплины		Рекомендуемая литература и источники информации	Формы контроля СРС
		очно	заочно		
1	2	3		5	6
		4	13	1,3	Реферат, статья
1.	1. Сущность риска как объекта управления	4	13	1,2	Реферат, статья
2.	2. Концепция приемлемого риска	4	13	2	Реферат, статья
3.	3. Цель и задачи риск-менеджмента	4	13	3,4	Реферат, статья
4.	4. Риск-менеджмент как система управления	4	13	2,4	Реферат, статья
5.	5. Технология риск-менеджмента	5	13	1,2,3	Реферат, статья
6.	6. Выявление факторов риска: внешние факторы риска	5	13	4	Реферат, статья
7.	7. Выявление факторов риска: внутренние факторы риска	5	13	5	Реферат, статья
8.	8. Идентификация факторов риска	5	13	3,4	Реферат, статья
9.	9. Основы построения системы факторов риска	40	117		
	<b>Итого:</b>				

## 5. Образовательные технологии

Требуемые результаты освоения дисциплины «Оценка рисков» достигаются за счет использования в процессе обучения (при проведении аудиторных занятий и организации самостоятельной работы, в том числе и в дистанционном формате) интерактивных методов и технологий формирования компетенций у студентов, в частности - развивающие проблемно-ориентированные технологии, направленные на формирование и развитие проблемного мышления, способности видеть и формулировать проблемы, выбирать способы и средства для их решения.

В процессе изучения дисциплины используются традиционные и инновационные технологии, активные и интерактивные методы и формы обучения.

- на лекционных занятиях: лекция-беседа или диалог с аудиторией; лекция – дискуссия; лекция с применением техники обратной связи; лекция с применением элементов «мозговой атаки»; лекция с разбором микроситуаций; лекция- консультация; групповая консультация («пресс-конференция»);
- на практических занятиях: решение ситуационных задач, тестирование, деловые игры, учебная дискуссия, круглый стол, семинары, работа в группах, коллоквиумы;
- для самостоятельной работы студентов: подготовка рефератов и докладов по отдельным темам, подготовка к тестированию, самостоятельное изучение тем, работа с дополнительной литературой, подготовка к семинару – презентации.

### **6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Оценочные средства для контроля входных знаний, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Оценка рисков» приведены в приложении А (Фонд оценочных средств) к данной рабочей программе.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов приведено ниже в пункте 7 настоящей рабочей программы.



## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Оценка рисков»

№ № п/п	Виды занятия	Необходимая учебная, учебно-методическая (основная и дополнительная) литература, программное обеспечение и Интернет ресурсы Автор(ы). Издательство, год издания	Количество изданий	
			в били отеке	на кафед ре
1	2	3	4	5
<b>Основная</b>				
1	Лк, пз, срс	Анализ и оценка рисков: методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / составители Е. В. Савенкова. — Москва: Московский педагогический государственный университет, 2018. — 24 с. — ISBN 978-5-4263-0652-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/97807.html">https://www.iprbookshop.ru/97807.html</a>	+	+
2	Лк, пз, срс	Соловьева, Н. В. Оценка и управление рисками предприятий химической промышленности : монография / Н. В. Соловьева. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 188 с. — ISBN 978-5-394-04768-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/120746.html">https://www.iprbookshop.ru/120746.html</a>	+	+
3	Лк, пз, срс	Колбин, В. В. Оценка и управление риском / В. В. Колбин, В. А. Ледовская. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-507-46864-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/322655">https://e.lanbook.com/book/322655</a>	+	+
4	Лк, пз, срс	Охотников, И. В. Оценка рисков : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/173758">https://e.lanbook.com/book/173758</a>	+	+
5	Лк, пз, срс	Тушавин, В. А. Методы и средства оценки рисков : учебное пособие / В. А. Тушавин. — Санкт-Петербург : ГУАП, 2022. — 123 с. — ISBN 978-5-8088-1752-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/340994">https://e.lanbook.com/book/340994</a>	+	+
6	Лк, пз, срс	Будович, Л. С. Бизнес-планирование в предпринимательской деятельности : учебно-методическое пособие / Л. С. Будович, Ю. В. Старцева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 177 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/182556">https://e.lanbook.com/book/182556</a>	+	+
7	Лк, пз, срс	Бекаева, А. В. Финансовый анализ : учебное пособие / А. В. Бекаева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 103 с. — ISBN 978-5-7339-1396-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/182409">https://e.lanbook.com/book/182409</a>	+	+

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины «Оценка рисков»

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Оценка рисков» включает:

- библиотечный фонд (учебная, учебно-методическая, справочная юридическая литература, юридическая научная и деловая периодика);
- компьютеризированные рабочие места для обучаемых с доступом в сеть Интернет;
- аудитории, оборудованные проекционной техникой.

Для проведения лекционных занятий используется лекционный зал факультета информационных систем в экономике и управлении, оборудованный проектором и интерактивной доской.

Для проведения практических занятий используются компьютерные классы факультета информационных систем в экономике и управлении, оборудованные современными персональными компьютерами с соответствующим программным обеспечением.

## **Специальные условия инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

Специальные условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ОВЗ определены на основании:

- Федерального закона от 29.12.2012 №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;
- приказа Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса, утвержденных Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).

Под специальными условиями для получения образования обучающихся с ОВЗ понимаются условия обучения, воспитания и развития, включающие в себя использование при необходимости адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего необходимую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания ДГТУ и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение ОПОП обучающихся с ОВЗ.

Обучение в рамках учебной дисциплины обучающихся с ОВЗ осуществляется ДГТУ с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Обучение по учебной дисциплине обучающихся с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В целях доступности обучения по дисциплине обеспечивается:

- 1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:
  - наличие альтернативной версии официального сайта ДГТУ в сети «Интернет» для слабовидящих;
  - весь необходимый для изучения материал, согласно учебному плану (в том числе, для обучающихся по индивидуальным учебным планам) предоставляется в электронном виде на диске.
  - индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
  - обеспечение возможности выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
  - обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-проводника, к зданию ДГТУ.
- 2) для лиц с ОВЗ по слуху:
  - наличие микрофонов и звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования (аудиоколонки);
- 3) для лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и других приспособлений).

Перед началом обучения могут проводиться консультативные занятия, позволяющие студентам с ОВЗ адаптироваться к учебному процессу.

В процессе ведения учебной дисциплины научно-педагогическим работникам рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи обучающимся с ОВЗ в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в учебной группе.

Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине для обучающихся с ОВЗ устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и др.). При необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.