

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Документ подписан проставив печать  
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович  
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике  
Дата подписания: 13.10.2023 06:20:12  
Уникальный программный ключ: «Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»  
a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78 (ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по ОД  
\_\_\_\_\_ Игнатенко В.И.

## Управление рисками

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 38.03.01\_бак-очн\_ЭК-2023.plx  
Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **10 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 360  
в том числе:  
аудиторные занятия 110  
самостоятельная работа 223  
часов на контроль 27

Виды контроля в семестрах:  
экзамены 8  
зачеты 7

#### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		8 (4.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп		
Неделя	14		8			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп	уп	рп
Лекции	28	28	16	16	44	44
Практические	42	42	24	24	66	66
В том числе инт.	4	4			4	4
Итого ауд.	70	70	40	40	110	110
Контактная работа	70	70	40	40	110	110
Сам. работа	110	110	113	113	223	223
Часы на контроль			27	27	27	27
Итого	180	180	180	180	360	360

Программу составил(и):

к.э.н Доцент Карпова Е.А \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины

**Управление рисками**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова      \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова      \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова      \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.э.н., доцент Н.А. Торгашова      \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_ \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_  
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

<b>1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
1.1	Цели дисциплины:
1.2	• Нахождение и минимизация рисков в различных экономических ситуациях. Обеспечение непрерывности производственного процесса и стабильности деятельности компании, путем ограничения степени воздействия на деятельность компании внешних и внутренних негативных факторов.
1.3	• Расширение и углубление знаний о качественных и количественных свойствах экономических и производственных процессов с учетом риска как характерного фактора современной экономики;
1.4	• Овладение методологией и методикой построения, анализа и использования экономико-математических моделей, которые учитывают риск;
1.5	• Изучение ряда наиболее типовых приемов моделирования и измерения риска в процессе принятия решений, овладение соответствующим аппаратом с целью практического использования при решении разнообразных проблем.
1.6	Задачи дисциплины:
1.7	1. Обеспечение полного контроля над рисками за счет описания и оценки всех рисков компании, эффективной системы мониторинга рисков и своевременного выявления новых рисков.
1.8	2. Внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки.
1.9	3. Анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности компании, включая ее стоимость.
1.10	4. Обеспечение прогнозируемости рисков, которым подвержена компания и,
1.11	соответственно, страхование от потерь.
1.12	5. Возможная минимизация рисков и потерь при условии соблюдения экономической целесообразности.
1.13	6. Обеспечение эффективной связи между стремлением компании зарабатывать
1.14	прибыль и стремлением сделать это с минимальными потерями, т.е. обеспе-
1.15	чение оптимального сочетания доходности и риска.

<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП</b>	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.02
<b>2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Антикризисное управление
2.1.2	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.1.3	Производственная (преддипломная) практика
2.1.4	Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.1.5	Учебная (ознакомительная) практика
2.1.6	Антикризисное управление
2.1.7	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.1.8	Производственная (преддипломная) практика
2.1.9	Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.1.10	Учебная (ознакомительная) практика
<b>2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Антикризисное управление
2.2.2	Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.2.3	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.4	Производственная (преддипломная) практика
2.2.5	Антикризисное управление
2.2.6	Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.2.7	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.8	Производственная (преддипломная) практика

<b>3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
<b>УК-10.11: Способен управлять рисками при принятии обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</b>	
<b>Знать:</b>	
<b>Уметь:</b>	

<b>Владеть:</b>
<b>ПК-1.6: Способен осуществлять планирование и организацию финансовых операций при управлении рисками</b>
<b>Знать:</b>
<b>Уметь:</b>
<b>Владеть:</b>

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1 Знать:</b>	
3.1.1	основные понятия формирования финансовой политики с учетом рисков.
3.1.2	основные концепции риск-менеджмента, особенности формирования организационных структур.
<b>3.2 Уметь:</b>	
3.2.1	составлять расчетные схемы, Уметь: принимать эффективные управленческие решения в условиях неопределенности, экстремальных ситуаций, острой конкурентной борьбы.
3.2.2	классифицировать риски, определять сущность риска.
<b>3.3 Владеть:</b>	
3.3.1	основные понятия формирования финансовой политики с учетом рисков.
3.3.2	навыками дополнительного контроля над деятельностью компании и уверенностью в отсутствии излишнего риска при принятии управленческих решений.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте дакт.	Примечание
	<b>Раздел 1. 5 семестр</b>						
1.1	Понятие и сущность неопределенности риска. Виды рисков инвестирования /Лек/	7	14	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
1.2	Понятие и классификация рисков, меры оценки рисков, анализ рисков  /Пр/	7	21	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.3	Понятие и классификация рисков, меры оценки рисков, анализ рисков  /Ср/	7	50	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.4	Понятие и сущность неопределенности риска. Виды рисков инвестирования /Лек/	7	14	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
1.5	Матрица выигрыша, матрица риска, понятие игры с природой, измерение инвестиционных рисков /Пр/	7	21	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.6	Матрица выигрыша, матрица риска, понятие игры с природой, измерение инвестиционных рисков /Ср/	7	60	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.7	Методы учета факторов риска и неопределенности при оценке эффективности инвестиционных проектов /Лек/	8	6	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.8	Оценка рисков в условиях полной неопределенности, критерии Вальда, Сервиджа, Гурвица. Риски при исследовании дерева решений  /Пр/	8	8	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.9	Оценка рисков в условиях полной неопределенности, критерии Вальда, Сервиджа, Гурвица. Риски при исследовании дерева решений  /Ср/	8	37	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.10	Многомерные статистические исследования /Лек/	8	5	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.11	Эконометрика и ее место в ряду математико-статистических и экономических дисциплин, регрессионный анализ, сущность и задачи факторного анализа, основы компонентного анализа /Пр/	8	8	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.12	Эконометрика и ее место в ряду математико-статистических и экономических дисциплин, регрессионный анализ, сущность и задачи факторного анализа, основы компонентного анализа /Ср/	8	40	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.13	Оценка инвестиционных проектов в условиях неопределенности и риска /Лек/	8	5	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.14	Классические методы оценки инвестиционных проектов: чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности, внутренняя норма доходности, срок окупаемости. Учет вероятности и риска при классических моделях. Учет инфляции при оценке инвестиционных проектов  /Пр/	8	8	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.15	Классические методы оценки инвестиционных проектов: чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности, внутренняя норма доходности, срок окупаемости. Учет вероятности и риска при классических моделях. Учет инфляции при оценке инвестиционных проектов  /Ср/	8	36	ПК-1.6 УК-10.11	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Вероятностная природа понятия рисков.
2. Измерение рисков.
3. Классификация рисков предпринимательской деятельности.
4. Понятие полной неопределенности рисков.
5. Что такое стратегические игры?
6. Определение матрицы выигрыша при игре двух лиц.
7. как находится матрица риска.
8. Что такое игра с природой?
9. Критерии оценки игр двух лиц.
10. Чем отличаются критерии максиминный, макси-макси и критерий пессимизма-оптимизма?
11. Назовите этапы создания дерева решений.
12. Выбор наиболее эффективного проекта завода различного объема производ-ства.
13. Каковы основные принципы минимизации рисков в управленческой деятель-ности?
14. Суть теории полезности и денежного эквивалента.
15. На чем базируется эконометрика?
16. В чем заключается роль эконометрики в стратегическом планировании?
17. Математические модели в эконометрике.
18. Регрессионный анализ.
19. Метод главных компонент.
20. Методы теории игр в эконометрике.
21. Математическая теория планирования эксперимента.

### 5.2. Темы письменных работ

**5.3. Фонд оценочных средств**

ФОС расположен в разделе «Сведения об образовательной организации» подраздел «Образование» официального сайта ЗГУ <http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop>

**5.4. Перечень видов оценочных средств****6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)****6.1. Рекомендуемая литература****6.1.1. Основная литература**

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Рогов В.А., Чудаков А.Д.	Управление рисками: допущено УМО вузов в качестве учеб. пособия для студентов вузов	Старый Оскол: ТНТ, 2015	10
Л1.2	Новиков А.И., Солодка Т.И.	Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учеб. пособие для бакалавров	М.: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К", 2015	10

**6.1.2. Дополнительная литература**

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.	Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов	М.: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К", 2015	10

**6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

Э1	Электронный каталог НГИИ <a href="http://biblionorvuz.ru">http://biblionorvuz.ru</a>
Э2	ЭБС Лань <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>
Э3	IPR Book <a href="https://www.iprbookshop.ru">https://www.iprbookshop.ru</a>
Э4	Онлайн платформа ЗГУ <a href="https://learn.norvuz.ru/">https://learn.norvuz.ru/</a>

**6.3.1 Перечень программного обеспечения**

6.3.1.1	MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
6.3.1.2	MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)

**6.3.2 Перечень информационных справочных систем**

6.3.2.1	Электронная библиотека ЗГУ ( <a href="http://biblio.norvuz.ru/MarcWeb2/Default.asp">http://biblio.norvuz.ru/MarcWeb2/Default.asp</a> )
6.3.2.2	Электронно-библиотечная система Лань ( <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a> )
6.3.2.3	Цифровая библиотека IPRsmart ( <a href="https://www.iprbookshop.ru">https://www.iprbookshop.ru</a> )
6.3.2.4	Зарубежные электронные ресурсы издательства SpringerNature:
6.3.2.5	Springer Journals ( <a href="http://link.springer.com">http://link.springer.com</a> )
6.3.2.6	Nature Journals ( <a href="https://www.nature.com/siteindex">https://www.nature.com/siteindex</a> )
6.3.2.7	Springer Nature Experiments ( <a href="https://experiments.springernature.com/">https://experiments.springernature.com/</a> )
6.3.2.8	Springer Materials ( <a href="http://materials.springer.com/">http://materials.springer.com/</a> )
6.3.2.9	zbMATH ( <a href="http://zbmath.org">http://zbmath.org</a> )
6.3.2.10	Nano Database ( <a href="https://nano.nature.com/">https://nano.nature.com/</a> )
6.3.2.11	Зарубежный электронный ресурс издательства Elsevier:
6.3.2.12	ScienceDirect ( <a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a> )
6.3.2.13	Freedom Collection ( <a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a> )
6.3.2.14	Freedom Collection eBook collection ( <a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a> )

**7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

7.1	Аудитория: 422 – мультимедийный класс (проектор в комплекте Panasonic PT-vx51; экран настенный; 1 компьютер (Intel Pentium(R) G630 2.70GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 160 Гб) (для преподавателя))
-----	---

7.2	Аудитория: 424 – компьютерный, мультимедийный класс (моноблок Acer e Machines EZ1711 – 8 комплектов+ персональный компьютер LG в комплекте (для преподавателя) (Intel Atom D525 1.80GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 160 Гб) ; мультимедийный проектор Panasonic; экран с электроприводом настенный; интерактив-ный экран; проектор Epson EB-485Wi широко-угольный ультрокороткоф. интерактивный;))
-----	--

<b>8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>