

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор по образовательной  
деятельности

\_\_\_\_\_ С.Т. Князев  
«\_\_» \_\_\_\_\_

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ

<b>Код модуля</b>	<b>Модуль</b>
1158318	Оценка рисков

**Екатеринбург**

<b>Перечень сведений о рабочей программе модуля</b>	<b>Учетные данные</b>
<b>Образовательная программа</b> 1. Финансово-экономическая безопасность	<b>Код ОП</b> 1. 38.05.01/33.03
<b>Направление подготовки</b> 1. Экономическая безопасность	<b>Код направления и уровня подготовки</b> 1. 38.05.01

Программа модуля составлена авторами:

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Леонтьева Юлия Владимировна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансового и налогового менеджмента

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

Р.Х. Токарева

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДУЛЯ Оценка рисков

## 1.1. Аннотация содержания модуля

Модуль ориентирован на развитие компетенций по выявлению и оценке экономических рисков, рассматривает количественные характеристики угроз экономической и финансовой безопасности субъектов и оценку мероприятий, направленных на их нейтрализацию и локализацию. Целью освоения дисциплины «Система управления рисками в области экономической безопасности» является ознакомление студентов с понятиями общей теории рисков, а также получение теоретических и практических знаний в области выявления, оценки и моделирования рисков в разных сферах экономики. Изучение дисциплины направлено на развитие компетенций по оценке мероприятий, направленных на нейтрализацию и локализацию выявленных рисков, управления ими, разработки оптимальных стратегий поведения субъектов в условиях риска.

## 1.2. Структура и объем модуля

Таблица 1

№ п/п	Перечень дисциплин модуля в последовательности их освоения	Объем дисциплин модуля и всего модуля в зачетных единицах
1	Система управления рисками в области экономической безопасности	3
ИТОГО по модулю:		3

## 1.3. Последовательность освоения модуля в образовательной программе

Пререквизиты модуля	Не предусмотрены
Постреквизиты и кореквизиты модуля	Не предусмотрены

## 1.4. Распределение компетенций по дисциплинам модуля, планируемые результаты обучения (индикаторы) по модулю

Таблица 2

Перечень дисциплин модуля	Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)
1	2	3
Система управления рисками в области экономической	ПК-9 - Способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-	3-1 - Объяснять теоретические понятия в области управления рисками и их оценки 3-2 - Определять принципы анализа и оценки рисков

<p>безопасности</p>	<p>экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p>	<p>З-3 - Охарактеризовать внешние и внутренние угрозы экономической безопасности субъектов на макро- и микроуровне</p> <p>З-4 - Принципы индикативного анализа безопасности; подход к определению пороговых значений индикаторов безопасности</p> <p>У-1 - Выявлять риски и проводить их количественную оценку</p> <p>У-2 - Рассчитывать вероятностные показатели риска</p> <p>У-3 - Прогнозировать динамику риска и его влияние на экономическую безопасность</p> <p>У-4 - Рассчитать индикаторы экономической безопасности; использовать пороговые значения при расчете индикативных показателей</p> <p>П-1 - Иметь опыт применения методов оценки и управления рисками в разных областях экономики</p> <p>П-2 - Разрабатывать рекомендации по снижению риска</p> <p>П-3 - Разрабатывать и принимать управленческие решения в условиях риска и неопределенности</p>
	<p>ПК-11 - Способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том</p>	<p>У-1 - Выявлять причины и обстоятельства, способствующие совершению экономических правонарушений и преступлений</p> <p>У-2 - Производить оценку рисков совершения правонарушений и преступлений в сфере экономики</p>

	числе коррупционных проявлений	
--	--------------------------------	--

### **1.5. Форма обучения**

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной формах.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Система управления рисками в области**  
**экономической безопасности**

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Леонтьева Юлия Владимировна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансового и налогового менеджмента

**Рекомендовано учебно-методическим советом института** Институт экономики и управления

Протокол № 13 от 11.06.2021 г.

# 1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

## 1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
  - Базовый уровень

*\*Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

*Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.*

## 1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
T1	Теоретические основы управления рисками	<p>Риск и неопределенность: общее понятие, отличительные особенности категорий. Классификация рисков. Система неопределенностей. Исторический аспект развития теории рисков. Роль и значение теории рисков в современной экономике. Основные концепции риска: риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность.</p> <p>Экономический риск. Источники риска, факторы, влияющие на экономический риск. Принятие решений в условиях неполной информации. Источники неопределенности.</p> <p>Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска</p>
T2	Методологическая база оценки и анализа рисков	<p>Риск статический и динамический. Качественный и количественный анализы рисков. Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая. Виды и задачи анализа риска. Этапы анализа риска: идентификация, оценка и прогноз риска. Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный.</p> <p>Методы оценки рисков: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический.</p> <p>Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза, метод экспертных оценок, метод аналогий.</p> <p>Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функции полезности для субъектов,</p>

		<p>принимающих решения: для лиц склонных и несклонных у риску. Формирование матрицы предпочтений.</p> <p>Установка допустимого уровня риска.</p>
<b>T3</b>	<p>Основы систем управления рисками</p>	<p>Общее понятие процесса управления рисками. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование. Методы прогнозирования возможных исходов случайных условий.</p> <p>Организация управления рисками. Структура, уровни и механизмы управления рисками. Процесс управления риском. Принципы принятия решений об управлении рисками. Методы принятия рациональных решений. Методы оптимизации решений по управлению рисками. Психологические аспекты принятия решений в рискованных ситуациях.</p> <p>Международный опыт управления рисками.</p>
<b>T4</b>	<p>Особенности анализа и оценки рисков хозяйственной деятельности предприятий (организаций)</p>	<p>Финансовые риски хозяйственной деятельности организаций: понятие, содержание, виды, факторы, влияющие на их величину. Особенности анализа и оценки финансовых рисков организаций. Внешние и внутренние факторы.</p> <p>Информационная база выявления факторов риска организаций. Цели управления рисками. Реакция организации на риск. Особенности принятия решений в условиях неопределенности и риска на уровне организаций. Стратегия и тактика управления рисками хозяйственной деятельности. Оценка эффективности управления рисками в организации</p>
<b>T5</b>	<p>Особенности анализа и оценки рисков в финансово-кредитной сфере</p>	<p>Сущность и виды финансово-кредитных рисков. Финансовые институты и инструменты, подверженные кредитному риску. Показатели кредитного риска. Кредитное событие. Классический анализ кредитоспособности заемщика. Понятие кредитного рейтинга. Модели оценки кредитоспособности.</p> <p>Организация управления рисками в коммерческом банке. Требования регулятора к системам управления рисками в коммерческом банке. Разработка мероприятий, направленных на минимизацию рисков.</p>
<b>T6</b>	<p>Особенности анализа и оценки рисков в области государственных финансов</p>	<p>Государство – как субъект, подверженный риску. Финансовый риск государства: понятие, особенности проявления, виды риска. Особенности оценки государственного финансового риска, бюджетные риски. Особенности влияния факторов, влияющих на величину риска: экологические, техногенные, демографические, социально-психологические.</p> <p>Цель управления рисками на уровне государства. Информационная база для анализа рисков. Особенности выявления и анализа государственных финансовых рисков.</p> <p>Особенности принятия решений в условиях неопределенности и риска государственными структурами. Мероприятия по минимизации рисков государства. Контроль риска.</p>

### 1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Таблица 1.2

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-исследовательская	Технология самостоятельной работы	ПК-9 - Способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	З-3 - Охарактеризовать внешние и внутренние угрозы экономической безопасности субъектов на макро- и микроуровне

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

## 2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Система управления рисками в области экономической безопасности

#### Электронные ресурсы (издания)

1. Уколов, А. И.; Оценка рисков : учебник.; Директ-Медиа, Москва; 2018; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (Электронное издание)
2. Терехова, Е. А.; Экономическая оценка рисков : учебное пособие.; Российская таможенная академия, Москва; 2016; <http://www.iprbookshop.ru/69853.html> (Электронное издание)
3. Деревяшкин, С. А.; Оценка рисков : курс лекций.; Поволжский государственный технологический университет, Йошкар-Ола; 2019; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617> (Электронное издание)
4. Уколов, А. И.; Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник.; Директ-Медиа, Москва; 2017; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678> (Электронное издание)

издание)

5. Кузнецов, С. Ю.; Антикризисное управление : курс лекций.; Финансы и статистика, Москва; 2021; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446911> (Электронное издание)

### **Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы**

Международная база цитирований Web of Science – <http://apps.webofknowledge.com>

Международная база цитирований Scopus – <http://scopus.com>

Электронный научный архив УрФУ – <http://elar.urfu.ru>

Научная электронная библиотека – <http://elibrary.ru>

Свердловская областная научная библиотека имени В.Г.Белинского – <http://book.uraic.ru/>

Некоммерческие версии системы КонсультантПлюс - <http://www.consultant.ru/>

Официальный сайт ФТС России - <https://customs.gov.ru/>

Официальный сайт ФНС России - <https://www.nalog.gov.ru>

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <https://rosstat.gov.ru/>

### **Материалы для лиц с ОВЗ**

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

## **3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Система управления рисками в области экономической безопасности**

### **Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением**

Таблица 3.1

<b>№ п/п</b>	<b>Виды занятий</b>	<b>Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Перечень лицензионного программного обеспечения</b>
1	Лекции	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM

		Подключение к сети Интернет	
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
3	Консультации	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM
5	Самостоятельная работа студентов	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Персональные компьютеры по количеству обучающихся Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms Office Professional 2003 Win32 Russian CD-ROM