

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Иванович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 28.05.2026 11:36:12

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726351d25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и
управления

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л. И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Управление рисками»

Направление

Направленность (профиль)

Год начала обучения

Форма обучения

Реализуется в семестре

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и
управление рисками

2026

очная

1

Разработано

Профессор кафедры экономической
безопасности и аудита

д-р экон. наук., профессор Тер-Григорьянц А.А.

Ставрополь 2026 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика программа «Экономическая безопасность и управление рисками», компетенции ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в соответствии со стратегическими целями организации и конкретных индикаторов: ИД-1 ПК-1 (Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации); ИД-2 ПК-1 (На основе современного методического инструментария анализирует показатели риска и разрабатывает рекомендации по внедрению и эксплуатации системы управления рисками).

Задачами освоения дисциплины являются:

- овладение знаниями теории и практики управления рисками;
- формирование теоретических и практических знаний и навыков, позволяющих эффективно принимать управленческие решения с учетом факторов неопределенности и рисков;
- закрепление совокупности знаний в области теории риска в части их выявления, типологии, оценки и разработки способов управления;
- ориентирование студентов на совершенствование деятельности по проведению мероприятий, направленных на адаптацию к рискам;
- формирование целостного представления об особенностях функционирования системы управления рисками в рыночной среде;
- выработка навыков и умений оценки и анализа информации, используемой в практике системы управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)». Ее освоение происходит в 1 семестре.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-1 Способность принимать участие в разработке, внедрении, эксплуатации интегрированной системы управления рисками и поддержании ее устойчивого функционирования в соответствии со стратегическими целями организации	ИД-1 ПК-1 Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	Выполняет профессиональные задачи по организации деятельности по управлению рисками, исходя из стратегических целей хозяйствующего субъекта
	ИД-2 ПК-1 На основе современного методического инструментария анализирует показатели риска и разрабатывает рекомендации по внедрению и эксплуатации системы управления рисками	Использует методы и приемы качественной и количественной оценки рисков, анализирует рассчитанные показатели с целью обоснования механизма создания и функционирования системы управления рисками

4. Объем учебной дисциплины и формы контроля *

Объем занятий всего: 4 з.е. 144 акад.ч.	ОФО, в акад. часах
Контактная работа:	
Лекции/из них практическая подготовка	18/0
Практических занятий/из них практическая подготовка	18/0
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	0
Самостоятельная работа	54
Формы контроля	
Экзамен	54
Зачет	-
Зачет с оценкой	-
Курсовая работа	-

* Дисциплина предусматривает применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	Очная форма				Формы текущего контроля
			Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов	
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		
1	Сущность риска как субъективно-объективной категории 1. Понятие риска. 2.Основные концепции риска 3.Свойства и характеристики риска 4. Функции риска 5. Типология рисков 6. Факторы риска	ИД-1 ПК-1	-	2	-	4	Собеседование
2	Общие положения управления рисками 1. Сущность управления рисками 2.Принципы управления рисками. 2.Алгоритмизация и этапы управления рисками	ИД-1 ПК-1	2	2	-	4	Собеседование

3	Меры и показатели риска 1. Функции анализа рисков 2. Задачи и этапы анализа рисков 3. Идентификация рисков и ситуаций рисков 4. Источники информации для анализа рисков. 5. Показатели риска	ИД-2 ПК-1	2	-	-	6	Собеседование
4	Качественный анализ рисков 1.Задачи качественного анализа риска 2. Методы и технологии качественного анализа рисков	ИД-2 ПК-1	2	2	-	4	Собеседование
5	Экономико-математические методы оценки рисков 1. Вероятностный подход к оценке риска. 2. Дискретные модели рисков. 3. Непрерывные модели рисков 4. Статистический метод оценки риска. 5. Оценка риска на основе леммы Маркова и неравенства Чебышева. 6.Методы построения дерева событий, дерева отказов, «События – последствия». 7. Аналитические подходы к анализу рисков 8. Метод сценариев, метод аналогий 9. Использование имитационного моделирования в процессе анализа рисков. Сущность метода Монте-Карло	ИД-2 ПК-1	2	2	-	4	Собеседование
6	Экспертные процедуры оценки рисков 1. Экспертные процедуры: виды и характеристика. 2. Общая схема экспертизы. 3. Подбор экспертов и формирование экспертных групп. 4. Формирование вопросов и составление анкет. 5.Работа с экспертами 6.Анализ и обработка экспертных оценок	ИД-2 ПК-1	2	2	-	6	Собеседование
7	Концепция приемлемого риска 1. Определение предельного уровня риска. 2. Нормирование риска. 3. Зоны и области риска.	ИД-1 ПК-1	-	-	-	6	Собеседование
8	Сущность и содержание риск-менеджмента 1. Основные приемы риск-менеджмента. 2.Система управления рисками в международной практике	ИД-1 ПК-1	2	2	-	6	Собеседование

	3. Тактический и стратегический риск-менеджмент						
9	Методы управления рисками 1.Классификация методов управления рисками 2. Сущность и значений эффективности управления рисками. 3.Основные направления повышения эффективности управления рисками	ИД-1 ПК-1	2	2	-	6	Собеседование
10	Управление совокупным риском деятельности предприятия 1. Особенности проявления рисков в производственном предпринимательстве 2. Взаимосвязь риска, доходности и финансовой устойчивости с интегральным показателем деятельности предприятия 3. Выбор рационального сочетания производственного и финансового левериджа 4. Риски финансовой несостоятельности организации: оценка и предупреждение	ИД-1 ПК-1	2	2	-	4	Собеседование
11	Управление отдельными видами риска 1. Способы снижения отдельных видов рисков 2. Система мер по устранению рисков 3. Управление банковскими рисками 4. Управление инвестиционными рисками	ИД-1 ПК-1	2	2	-	4	Собеседование
	Контроль (экзамен)		-	-	-	54	
	ИТОГО за 1 семестр		18	18	-	108	
	ИТОГО		18	18	-	108	

6. Фонд оценочных средств по дисциплине

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов их достижения. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине.

ФОС по дисциплине включает в себя:

- описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, шкал оценивания;
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине и уровня сформированности компетенций.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине, включаются в методические указания.

ФОС являются приложением к данной программе дисциплины.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения:

- ~ дисциплина построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел;
- ~ лекционный материал посвящён рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.
- ~ практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области;
- ~ самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы;
- ~ для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-1949-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155005.html>
2. Управление рисками в компании : учебник для магистратуры / Д. Эрнст, Й. Хэкер, А. В. Затевакина [и др.] ; Печеркина пер.. — Москва : Прометей, 2024. — 296 с. — ISBN 978-5-00172-542-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153456.html>
3. Шипицына, С. Е. Управление рисками в экономике : учебное пособие / С. Е. Шипицына. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. — 125 с. — ISBN 978-5-7944-4155-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149619.html>
4. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html>

5. Лашманова, Ю. Ю. Оценка рисков : практикум / Ю. Ю. Лашманова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2024. — 162 с. — ISBN 978-5-7410-3193-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153070.html>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Герасименко, Н. С. Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков : учебно-методическое пособие / Н. С. Герасименко, А. А. Любимов. - Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков - Саратов : Вузовское образование, 2020. - 48 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-4487-0718-6, экземпляров неограничено

2. Левкин, Г. Г. Контроллинг и управление логистическими рисками Электронный ресурс : Учебное пособие / Г. Г. Левкин, Н. Б. Куршакова. - Саратов : Вузовское образование, 2016. - 141 с. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

3. Мануйленко, В. В. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: проблемы и перспективы : монография / В. В. Мануйленко, Д. А. Рызин. - Москва : Проспект, 2020. - 208 с. - ISBN 978-5-392-31092-0

4. Нестеров, С. А. Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft : учебное пособие / С. А. Нестеров. - Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft. - Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 250 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

6. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. - Прогнозирование и оценка производственных рисков, 2025-11-25. - Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. - 105 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS., экземпляров неограничено

6. Шорохов, С. Г. Введение в модели количественной оценки рыночных рисков : учебное пособие / С. Г. Шорохов. - Введение в модели количественной оценки рыночных рисков, - Москва : Российский университет дружбы народов, 2017. - 124 с. - электронный. - Книга находится в ЭБС IPR BOOKS, экземпляров неограничено

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

1. Тер-Григорьянц, А.А. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Управление рисками» для студентов направления 38.04.01 «Экономика» [Электронный ресурс] , Ставрополь : СКФУ (электронная версия)

2. Тер-Григорьянц, А.А. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплине «Управление рисками» для студентов направления 38.04.01 «Экономика» [Электронный ресурс] , Ставрополь : СКФУ (электронная версия)

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

2. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

4.Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (<https://rosstat.gov.ru>)

5.Профессиональная база данных Интерфакс «СПАРК» // Режим доступа: <https://spark-interfax.ru/>

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

При реализации дисциплины используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ Режим доступа: <http://catalog.ncstu.ru/catalog> –.

2. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

3. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

5. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (rosstat.gov.ru)

Программное обеспечение:

1	Альт Рабочая станция 10
2	Альт Рабочая станция К
3	Альт «Сервер»
4	Пакет офисных программ - Р7-Офис

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

11. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под дистанционными образовательными технологиями понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание

на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС-Линк), а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.