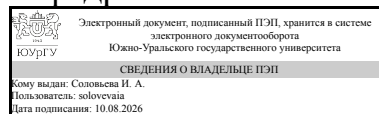


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



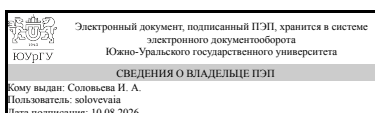
И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.11 Оценка рисков
для направления 38.03.01 Экономика
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения очно-заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

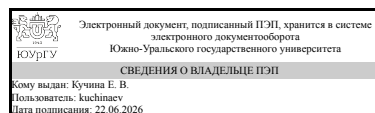
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,
д.экон.н., проф.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
д.экон.н., доц., профессор



Е. В. Кучина

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины: формирование базовых знаний в области управления рисками отдельного субъекта хозяйствования, развитие умений и навыков в вопросах идентификации, анализа и оценки рисков в рыночной экономике и выборе обоснованных решений и методов управления рисками на основе базовых концепций риск-менеджмента в условиях ресурсных и нормативных ограничений. Задачи дисциплины: 1) изучение теоретических основ управления рисками (виды рисков и методы управления рисками хозяйственной деятельности организации; международные концепции и стандарты управления рисками и внутреннего контроля; принципы организации и порядок функционирования бизнеса, бизнес-модели, процессов и процедур организации); 2) формирование умений и навыков по идентификации, оценке и анализу рисков предприятия, а также объектов внутреннего аудита; 3) формирование умений и навыков, по управлению рисками предприятия (выработка решений и рекомендаций по изменению уровня риска, обеспечение исполнения таких решений и рекомендаций).

Краткое содержание дисциплины

Дисциплина посвящена изучению методов и процессов идентификации, оценки, анализа и управления рисками предприятия. В фокусе внимания дисциплины находятся различные виды рисков, с которыми сталкивается предприятие: инвестиционный, финансовый, операционный (производственный), страновой, экологический. В рамках дисциплины изучаются специфические методы оценки и управления каждым из перечисленных видов риска. Для каждого вида риска изучаются как качественные, так и количественные подходы к оценке.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Знает: виды рисков хозяйственной деятельности; нормативно-правовые акты и стандарты в области риск-менеджмента Умеет: выбирать методы управления рисками в условиях существующей правовой базы и ресурсных ограничений Имеет практический опыт: использования количественных и качественных методов оценки рисков организации
ПК-8 Способен использовать основы знаний теории и практики страхования для планирования деятельности страховой организации в целом, обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности	Знает: виды рисков и методы управления рисками хозяйственной деятельности организации; международные концепции и стандарты управления рисками и внутреннего контроля; принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации Умеет: оценивать анализировать риски предпринимательской деятельности, разрабатывать рекомендации по сокращению

	общего уровня рисков Имеет практический опыт: идентификации и оценки рисков объекта внутреннего аудита (бизнес- процесса, проекта, программы, подразделения) с предложением способов их снижения
--	--

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Страхование, Управление проектами, Правоведение, Внешнеэкономическая деятельность	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Управление проектами	Знает: - определение проекта; классификацию проектов; основные группы процессов, процессы и области знаний (функциональные области) управления проектами; основные виды и процедуры контроля выполнения проекта; инструменты и методы управления внешними коммуникациями проекта; основные организации и профессиональные сообщества управления проектами; законодательно-правовые нормы и стандарт в области управления проектами Умеет: - ставить цели и формулировать задачи, связанные с управлением проектами и реализацией профессиональных функций;- составлять сетевые и календарные графики работ проекта и оценивать их параметры в условиях имеющихся ресурсных ограничений;- организовывать командное взаимодействие для решения управленческих задач Имеет практический опыт: - реализации основных управленческих функций применительно к проекту;- применения современного инструментария управления содержанием, продолжительностью, качеством, стоимостью и рисками проекта
Правоведение	Знает: - нормативно-правовую базу и экономико-правовые механизмы регулирования деятельности субъектов- правовой статус субъектов экономической деятельности, основы договорного права, - основные понятия и категории права, системы и отрасли российского права; понятие права собственности, особенности правового регулирования различных видов договорных отношений: их

	понятие и особенности правового регулирования, основные права, обязанности и ответственность сторон; основные проблемы правового регулирования сферы своей профессиональной деятельности, правовые требования по организации труда и трудовых правоотношений на объектах профессиональной деятельности Умеет: - оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими - оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, - правильно толковать законы и иные нормативные правовые акты; принимать решения и совершать действия в соответствии с законом; ориентироваться в специальной юридической литературе, использовать нормативно-правовые документы, регламентирующие профессиональную деятельность Имеет практический опыт: - оценки экономической целесообразности судебной защиты- реагирования на незаконные, в т.ч. мошеннические экономические действия, - правовой оценки прав и обязанностей участников конкретных гражданско-правовых ситуаций, поиска правовой информации и подготовки базовых документов правового характера в профессиональной деятельности
Внешнеэкономическая деятельность	Знает: - основные теории, формы и методы организации ВЭД, характеризующие современное состояние и тенденции развития внешней и международной торговли; - систему показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия для определения его места в структуре внешнеэкономической деятельности, - методики анализа внешнеторговых операций Умеет: - анализировать статистическую и финансовую отчетность в сфере ВЭД с целью определения конкурентной среды международного бизнеса, прогнозирования конъюнктуры мировых рынков исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, - анализировать состояние и перспективы развития внешнеэкономических связей и оценивать их влияние на экономическое состояние предприятия Имеет практический опыт: - проведения исследований социально-экономических процессов, планирования внешнеэкономической деятельности, - планирования внешнеэкономической деятельности

Страхование	Знает: страховое законодательство Российской Федерации, особенности отраслевой деятельности страховой организации в сфере страхования (перестрахования), теорию и практику страхования Умеет: планировать и организовывать деятельность страховой организации, управлять текущей деятельностью страховой организации, обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности Имеет практический опыт: анализа деятельности страховой организации и разработки рекомендаций по совершенствованию ее деятельности с учетом поставленных целей и задач; управления деятельностью страховой организации в целом; анализа, внедрения прогрессивных форм организации страховой деятельности
-------------	--

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 42,25 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		9
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	36	36
Лекции (Л)	12	12
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	24	24
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	65,75	65,75
Подготовка доклада	15	15
Подготовка к зачету	25	25
Подготовка к практическим занятиям	25,75	25,75
Консультации и промежуточная аттестация	6,25	6,25
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Теоретические основы риска	12	4	8	0
2	Оценка и анализ рисков	12	4	8	0
3	Управление рисками	12	4	8	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Понятие и сущность риска	2
2	1	Факторы рисков и их характеристика	2
4	2	Основные подходы к оценке рисков	2
5	2	Методы анализа рисков	2
7	3	Развитие концепции управления рисками	2
8	3	Система управления рисками	2

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Риски и их классификация	2
2	1	Идентификация рисков	2
3	1	Классическая теория рисков	2
4	1	Последствия рисков	2
5	2	Количественный методы оценки рисков	2
6	2	Качественные методы оценки рисков	2
7	2	Общая схема анализа рисков	2
8	2	Метод "Дерево решений"	2
11	3	Основы риск-менеджмента	2
13	3	Методы управления риском	2
15	3	Анализ чувствительности проекта	2
16	3	Графические методы оценки рисков	2

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка доклада	ПУМД, осн. лит. 1 с.26-101, 2. с. 87-129., 3. с.25-38	9	15
Подготовка к зачету	Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/487735 (дата обращения: 06.01.2022). Главы 1-6, С. 1-170.	9	25
Подготовка к практическим занятиям	Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для	9	25,75

	вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489052 (дата обращения: 06.01.2022). Главы 1-8, С. 1-350.		
--	--	--	--

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учитывается в ПА
1	9	Текущий контроль	Практическое задание №1	0,1	5	Студентам предлагается заполнить логическую таблицу по причинам и последствиям рисков. На выполнение задания отводится 20 минут. Критерии оценивания практической задачи: - задание выполнено в полном объеме, качественно оформлено, решение сопровождается информативными комментариями- 5 баллов; - задание выполнено в полном объеме, имеются незначительные ошибки- 4 балла; - задание выполнено не полностью, либо не содержит необходимых комментариев и выводов - 3 балла; - в части решения имеются грубые логические ошибки – 2 балла; - задание выполнено частично, со значительными ошибками - 1 балл; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 5 за задание. Весовой коэффициент мероприятия – 0,1.	зачет
2	9	Текущий контроль	Тестирование №1	0,1	5	Студенты получают теоретический тест из 10 вопросов по двум темам дисциплины. Время выполнения задания -20 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена	зачет

						приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). За каждый правильный ответ на вопрос ставится 0,5 балла, за неверный ответ - 0 баллов. Максимальное количество баллов – за задание - 5. Весовой коэффициент мероприятия – 0,1.	
3	9	Текущий контроль	Практическое задание №2	0,1	2	Студенту предлагается выполнить задание по теме "Оценка и анализ рисков" в электронном варианте. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии оценивания решения задач: - правильно выполненное задание – 2 балла; незначительные ошибки в выполнении и оформлении задания -1 балл; -неверно выполненное задание – 0 баллов. Максимальное количество баллов за задание - 2 балла.	зачет
5	9	Текущий контроль	Подготовка и презентация доклада	0,2	6	Студенты готовят доклады по заданным темам и презентуют их во время занятия. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Оценка ответа производится по 3 критериям: качество презентации, глубина проработки материала, ответы на вопросы. По каждому критерию студент может получить максимум 2 балла (2 балла если значение по критерию оценивается, как максимальное, 1 балл если среднее и 0 баллов, если низкое). Максимально возможное количество баллов - 6. Весовой коэффициент мероприятия - 0,1.	зачет
6	9	Текущий контроль	Контрольная работа №1	0,1	5	Студенту предлагается решить 5 задач. На решение задач отводится 40 мин. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии оценивания решения задач: - правильно решенная задача – 1 балл; незначительные ошибки в вычислениях и оформлении задачи -0,5 балла; -неверно решенная задача – 0 баллов.	зачет
7	9	Текущий контроль	Тест №2	0,2	10	Студенты получают теоретический тест из 20 вопросов по основным темам дисциплины. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания	зачет

						результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). За каждый правильный ответ на вопрос ставится 0,5 балла, за каждый неверный ответ- 0 баллов. Время тестирования - 40 минут.	
8	9	Текущий контроль	Контрольная работа №2	0,2	6	Студенту предлагается решить 3 задачи по теме "Управление риском". На решение задачи отводится 40 мин. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности. Критерии оценивания задач: за каждую правильно решенную задачу - 2 балла, за каждую решенную задачу с незначительными неточностями в вычислениях и оформлении– 1 балл; за каждую неправильно решенную задачу - 0 баллов.	зачет
9	9	Промежуточная аттестация	Зачет	-	10	Зачет проходит в два этапа: решение практической задачи и выполнение теоретического теста. На решение задачи отводится 15 мин. Критерии оценивания: правильно решенная задача - 5 баллов; правильно решенная задача с незначительными недочетами - 4 балла; частично правильно решенная задача с ошибками в вычислениях- 3 балла; задача, решенная с грубыми ошибками - 2 балла; логически неверное решение задачи - 1 балл; нерешенная задача - 0 баллов. Максимальное количество баллов за задачу - 5. Тест состоит из 10 вопросов. На выполнение теста отводится 20 минут. За каждый правильный ответ ставится 0,5 балла, за неверный ответ - 0 баллов. Максимальное количество баллов за тест - 5. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179).	зачет

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
зачет	На зачете проходит оценка деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля. Прохождение контрольного мероприятия промежуточной аттестации не является обязательным для студента. При недостаточной и/или не устраивающей студента величине рейтинга ему может быть	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

	предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется в ведомость, зачетную книжку студента.	
--	--	--

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ								
		1	2	3	5	6	7	8	9	
УК-2	Знает: виды рисков хозяйственной деятельности; нормативно-правовые акты и стандарты в области риск-менеджмента	+	+			+	+	+		
УК-2	Умеет: выбирать методы управления рисками в условиях существующей правовой базы и ресурсных ограничений	+	+			+	+	+		
УК-2	Имеет практический опыт: использования количественных и качественных методов оценки рисков организации	+	+			+	+	+		
ПК-8	Знает: виды рисков и методы управления рисками хозяйственной деятельности организации; международные концепции и стандарты управления рисками и внутреннего контроля; принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации				+				++	
ПК-8	Умеет: оценивать анализировать риски предпринимательской деятельности, разрабатывать рекомендации по сокращению общего уровня рисков				+				++	
ПК-8	Имеет практический опыт: идентификации и оценки рисков объекта внутреннего аудита (бизнес- процесса, проекта, программы, подразделения) с предложением способов их снижения				+				++	

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Чернова Г. В. Управление рисками : учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит" и др. / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М. : Проспект, 2007. - 158 с. : ил.
2. Ширяев В. И. Модели финансовых рынков : Оптимальные портфели, управление финансами и рисками : учеб. пособие для вузов по специальности "Математические методы в экономике" / В. И. Ширяев ; Юж-Урал. гос. ун-т ; ЮУрГУ. - М. : КомКнига, 2007. - 214 с.

б) дополнительная литература:

1. Предпринимательство : учеб. для вузов по специальностям экономики и упр. и специальности "Коммерция (торговое дело)" / В. Я. Горфинкель и др.; под ред. В. Я. Горфинкеля, Г. Б. Поляка. - 5-е изд., перераб. и доп.. - М. : ЮНИТИ, 2009. - 687 с. : ил.
2. Российское предпринимательство : ежемес. науч.-практ. журн. по экономике / Изд-во "Креативная экономика". - М., 2009-. -

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

Не предусмотрены

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

- 1.
- 2.
- 3.

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

- 1.
- 2.
- 3.

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	ЭБС издательства Лань	Шеверева, Е. А. Оценка рисков : учебное пособие / Е. А. Шеверева, С. И. Богатырев. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 162 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/310883 (дата обращения: 05.05.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2	Основная литература	ЭБС издательства Лань	Первушина, Т. Л. Оценка и анализ рисков : учебное пособие / Т. Л. Первушина. — Красноярск : СибГУ им. академика М. Ф. Решетнёва, 2022. — 76 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/330179 (дата обращения: 05.05.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3	Дополнительная литература	ЭБС издательства Лань	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: https://e.lanbook.com/book/173758 (дата обращения: 05.05.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4	Дополнительная литература	ЭБС издательства Лань	Молотникова А.А. Системный анализ. Курс лекций: учебное пособие.-Санкт- Петербург: Лань: 2012.-212с. https://e.lanbook.com/book/122348

Перечень используемого программного обеспечения:

Нет

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Нет

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для
-------------	--------	--

		различных видов занятий
Пересдача	501 (1)	Компьютеры
Лекции	502 (1)	Мультимедиа
Практические занятия и семинары	501 (1)	Компьютеры
Зачет	501 (1)	Компьютеры