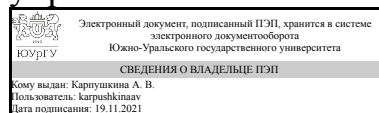


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



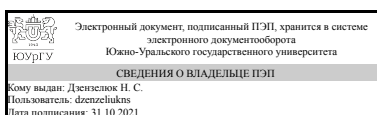
А. В. Карпушкина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины В.1.14 Риск-менеджмент
для направления 38.03.01 Экономика
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения очная
кафедра-разработчик Экономика промышленности и управление проектами

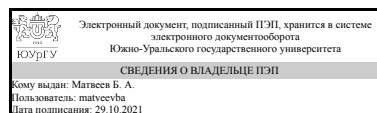
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,
к.экон.н., доц.



Н. С. Дзензелюк

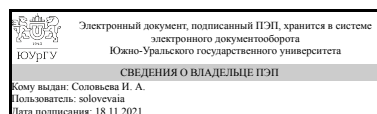
Разработчик программы,
к.техн.н., доц., доцент (кн)



Б. А. Матвеев

СОГЛАСОВАНО

Зав.выпускающей кафедрой
Экономика и финансы
д.экон.н., доц.



И. А. Соловьева

1. Цели и задачи дисциплины

Основная цель дисциплины - сформировать комплексное представление о роли и содержании риск-менеджмента в экономике, методах анализа рисков и их учёта при принятии управленческих решений. Основные задачи дисциплины: 1) сформировать систему знаний о сущности и роли экономических рисков; 2) изучить методы выявления и оценки рисков; 3) изучить методы воздействия на риск; 4) познакомить с системой управления экономическими рисками; 5) дать навыки принятия управленческих решений в условиях полной неопределённости и риска.

Краткое содержание дисциплины

Система экономических рисков и их классификация. Оценка, анализ и управление экономическими рисками.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Знать: последствия воздействия риск-факторов на результаты деятельности хозяйствующего субъекта.
	Уметь: выбрать организационно-управленческое решение, оптимизирующее риски.
	Владеть: навыками принятия управленческих решений в рискованных ситуациях.
ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знать: методы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.
	Уметь: выявлять и оценивать экономические риски.
	Владеть: методами оценки экономического риска.
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: методы анализа экономического риска.
	Уметь: оценивать экономические риски.
	Владеть: навыками принятия организационно-управленческих решений.

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
В.1.08 Экономическая статистика, Б.1.07 Микроэкономика	ДВ.1.08.01 Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

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

Дисциплина	Требования
В.1.08 Экономическая статистика	Знать: основы построения статистических показателей. Уметь: собирать, обрабатывать и анализировать статистические данные. Владеть: методиками расчёта экономических показателей.
Б.1.07 Микроэкономика	Знать: закономерности функционирования организации. Уметь: анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, оценивать влияние внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности организации. Владеть: методами оценки воздействия внутренних и внешних факторов на функционирование организации.

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		7
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	48	48
Лекции (Л)	32	32
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	60	60
Подготовка к практическим занятиям	33	33
Подготовка к экзамену	27	27
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Общие сведения об экономических рисках	2	2	0	0
2	Управление экономическими рисками	6	6	0	0
3	Анализ и оценка экономических рисков	18	8	10	0
4	Методы управления экономическими рисками	12	6	6	0
5	Риск-менеджмент в различных отраслях экономической деятельности	10	10	0	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Общие сведения об экономических рисках	2
2-4	2	Управление экономическими рисками	6
5, 6	3	Анализ экономических рисков	4
7, 8	3	Оценка экономических рисков	4
9-11	4	Методы управления экономическими рисками	6
12	5	Управление риском на производственном предприятии	2
13, 14	5	Управление проектными рисками	4
15, 16	5	Управление рисками в банковской системе и страховом бизнесе	4

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	3	Качественная оценка экономических рисков	2
2	3	Количественная оценка экономических рисков	2
3	3	Экспертный метод оценки риска	2
4	3	Статистические методы оценки риска	2
5	3	Метод Монте-Карло	2
6	4	Методы локализации и диссипации риска	2
7	4	Методы компенсации и распределения риска	2
8	4	Ограничение рисков	2

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Подготовка к экзамену	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	27
Подготовка к практическим занятиям	1. Матвеев, Б.А. Управление рисками [Электронный ресурс]: курс лекций / Б.А. Матвеев. - Челябинск: ЮУрГУ, 2017. - С. 3-70. 2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Текст] учебник для вузов по экон. направлениям В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский; Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2017. - С. 5-365. 3. Маховикова, Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе. - М.: Юрайт, 2014. - С. 6-464. 4. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник / Под ред. М.В. Грачёвой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - С. 3-544. 5. Фёдорова, Е.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. - М.:	33

	КНОРУС, 2010. - С. 90-176. 6. Малашихина, Н.Н. Риск-менеджмент. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – С. 118-317. 7. Банковские риски: учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2016. - С. 5-289. 8. Моделирование рисков ситуаций в экономике и бизнесе / Под ред. Лагоши. - М.: Финансы и статистика, 2009. - С. 11-207.	
--	---	--

6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Групповая дискуссия	Практические занятия и семинары	1. Задаётся тема с обозначением существующих проблем 2. Коллективно обсуждается конкретная проблема (анализируется конкретная ситуация) 3. Сопоставляются разные позиции, мнения, предложения, генерируются идеи 4. Вырабатывается единое или компромиссное решение	8

Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: Разработан спектральный метод оценки экономических рисков.

7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Экзамен	Вопросы: 1-6, 27
Все разделы	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Экзамен	Вопросы: 7-15
Все разделы	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать	Экзамен	Вопросы: 16-26

	полученные сведения для принятия управленческих решений		
Управление экономическими рисками	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Реферат	Темы: 2, 6, 8
Анализ и оценка экономических рисков	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Реферат	Темы: 4, 5, 15-21
Методы управления экономическими рисками	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Реферат	Темы: 8, 10, 11, 21
Все разделы	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Тест	Вопросы: 1-85
Управление экономическими рисками	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Доклад	Темы: 2, 6, 8
Анализ и оценка экономических рисков	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Доклад	Темы: 4, 5, 15-21
Методы управления экономическими рисками	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Доклад	Темы: 10, 11
Все разделы	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Исследовательская работа	Вопросы для исследования

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Экзамен	На экзамене происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине используется бально-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179. Экзамен проводится в устной форме по билетам. В билете - три вопроса. Время подготовки - 1 час. Студенту	Отлично: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 % Хорошо: величина рейтинга

	<p>могут быть заданы уточняющие вопросы по билету, а также дополнительные вопросы по темам, выносимым на экзамен. Общий балл при оценке складывается из следующих показателей: студент обладает глубокими знаниями темы, легко отвечает на поставленный вопрос - 2 балла; студент не даёт исчерпывающий ответ на вопрос билета, показывает знание темы, отвечает на уточняющие вопросы - 1 балл; студент затрудняется ответить на поставленный вопрос, показывает слабое знание темы, при ответе допускает существенные ошибки - 0 баллов</p> <p>Максимальное количество баллов - 6. Весовой коэффициент мероприятия - 1.</p>	<p>обучающегося по дисциплине 75...84 %</p> <p>Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 %</p> <p>Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %</p>
Доклад	<p>При оценивании результатов мероприятия используется бально-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Студент раскрывает тему доклада, анализирует подготовленный материал, делает выводы. Преподаватель и слушатели задают вопросы, обсуждаются выявленные проблемы и вырабатывается коллективное решение. Время, отведённое на доклад - 15 минут</p> <p>Максимальное количество баллов за доклад - 5.</p> <p>Показатели оценивания: 5 баллов - студент показывает глубокое знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, легко отвечает на поставленные вопросы; 4 балла - студент показывает знание вопросов темы, оперирует данными исследования, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы; 3 балла - студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не всегда даёт исчерпывающие аргументированные ответы на заданные вопросы; 0 баллов - студент затрудняется ответить на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося за доклад 85...100 %</p> <p>Хорошо: величина рейтинга обучающегося за доклад 75...84 %</p> <p>Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за доклад 0...74 %</p> <p>Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за доклад 0...59 %</p>
Реферат	<p>При оценивании результатов мероприятия используется бально-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Студент раскрывает тему реферата, анализирует материал, приводит источники информации, делает выводы.</p> <p>Максимальное количество баллов за реферат - 5.</p> <p>Показатели оценивания: 5 баллов: реферат имеет логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными положениями 4 балла: реферат имеет последовательное изложение материала, в нём представлен достаточно подробный анализ с соответствующими выводами, однако с не вполне обоснованными положениями 3 балла: тема реферата раскрыта не полностью, реферат имеет</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося за реферат 85...100 %</p> <p>Хорошо: величина рейтинга обучающегося за реферат 75...84 %</p> <p>Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за реферат 60...74 %</p> <p>Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за реферат</p>

	поверхностный анализ, в нём просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные положения 0 баллов: тема реферата не раскрыта, реферат не имеет анализа, в работе нет выводов либо они имеют декларативный характер	0...59 %
Тест	<p>При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине используется бально-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179. Тест содержит 10 вопросов. На выполнение теста отводится 20 мин. Правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует - 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10.</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 85...100 %</p> <p>Хорошо: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 75...84 %</p> <p>Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 60...74 %</p> <p>Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 0...59 %</p>
Исследовательская работа	<p>Студент самостоятельно выбирает предприятие (организацию), для которого анализируются риски и разрабатывается Программа мероприятий по их управлению. Результаты исследования оформляются в виде презентации, докладываются и обсуждаются на практическом занятии.</p> <p>Максимальное количество баллов за исследовательскую работу - 5. Показатели оценивания: 5 баллов - содержание работы полностью отвечает предъявляемым требованиям, студент показывает глубокое знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, легко отвечает на поставленные вопросы; 4 балла - содержание работы практически полностью отвечает предъявляемым требованиям, студент показывает знание вопросов темы, оперирует данными исследования, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы; 3 баллов - содержание работы неполностью отвечает предъявляемым требованиям, студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не всегда даёт исчерпывающие аргументированные ответы на заданные вопросы; 0 баллов - содержание работы не отвечает предъявляемым требованиям, студент затрудняется ответить на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 85...100 %</p> <p>Хорошо: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 75...84 %</p> <p>Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 60...74 %</p> <p>Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося за выполнение теста 0...59 %</p>

7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Экзамен	Вопросы для подготовки к экзамену ФОС Вопросы к экзамену.pdf; Вопросы к экзамену по дисциплине Риск-менеджмент.pdf
Доклад	Темы докладов Темы докладов.pdf
Реферат	Темы рефератов Темы рефератов.pdf
Тест	Вопросы для подготовки к тесту Вопросы теста.pdf
Исследовательская работа	Содержание исследовательской работы Требования к содержанию работы.pdf

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 281, [1] с. ил.
2. Балдин, К. В. Управление рисками [Текст] учеб. пособие для вузов по специальностям экономики и упр. (060000) К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 511 с. ил.
3. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Текст] С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М.: Дашков и К, 2011. - 480, [1] с. ил.
4. Чернова, Г. В. Управление рисками [Текст] учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит" и др. Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М.: Проспект, 2007. - 158 с. ил.

б) дополнительная литература:

1. Балдин, К. В. Риск-менеджмент [Текст] учеб. пособие для вузов по специальности "Менеджмент организаций" К. В. Балдин. - М.: ЭКСМО, 2006. - 364, [1] с. ил.
2. Козлова, Е. А. Управление риском инвестиционных проектов [Текст] учеб. пособие Е. А. Козлова ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2005. - 94, [1] с. ил.
3. Матвеев, Б. А. Управление рисками [Текст] курс лекций для бакалавров по направлению "Менеджмент" и др. Б. А. Матвеев ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика пром-ти и упр. проектами ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2017. - 71, [1] с. ил. электрон. версия
4. Рогов, М. А. Риск-менеджмент [Текст] М. А. Рогов. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 118,[1] с. ил.
5. Управление риском ежекв. журн. Фирма "Анкил" журнал. - М., 1997-
6. Хохлов, Н. В. Управление риском [Текст] учеб. пособие для вузов Н. В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ, 2001. - 238, [1] с.

7. Човушян, Э. О. Управление риском и устойчивое развитие [Текст] Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - М.: РЭА им. Г. В. Плеханова, 1999. - 526,[1] с. ил.
8. Шахов, В. В. Теория и управление рисками в страховании В. В. Шахов, А. С. Миллерман, В. Г. Медведев. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 222,[1] с. граф.

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

1. Управление риском ежекв. журн. Фирма "Анкил" журнал. - М., 1997-

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Смирнова, И. В. Организация самостоятельной работы студентов: метод. указания [Электронный ресурс] / И.В. Смирнова. - Челябинск : Издательский Центр ЮУрГУ , 2018. - 17 с. - https://lib.susu.ru/ftd?base=SUSU_METHOD&key=000560202&dtype=F&etype=.pdf
2. Волкова, А.Г. Управление рисками: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе [Электронный ресурс] / А.Г. Волкова. - Воронеж: АОНО ВО "Институт менеджмента, маркетинга и финансов", 2015. - 20 с. - www.immf.ru/upload/Methodicheskoe%20obespechenie/.../МУ_Упр.%20рисками.pdf

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Смирнова, И. В. Организация самостоятельной работы студентов: метод. указания [Электронный ресурс] / И.В. Смирнова. - Челябинск : Издательский Центр ЮУрГУ , 2018. - 17 с. - https://lib.susu.ru/ftd?base=SUSU_METHOD&key=000560202&dtype=F&etype=.pdf
2. Волкова, А.Г. Управление рисками: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе [Электронный ресурс] / А.Г. Волкова. - Воронеж: АОНО ВО "Институт менеджмента, маркетинга и финансов", 2015. - 20 с. - www.immf.ru/upload/Methodicheskoe%20obespechenie/.../МУ_Упр.%20рисками.pdf

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронный каталог ЮУрГУ	Матвеев Б.А. Управление рисками [Электронный ресурс]: курс лекций Матвеев. - Челябинск: ЮУрГУ, 2017. - 70 с. https://lib.susu.ru/ftd?base=SUSU_METHOD&key=000553255&dtype=F&etype=.pdf
2	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства	Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление портфель инвестиций. / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — М. : Дашков и И 544 с. https://e.lanbook.com/book/93337

		Лань	
--	--	------	--

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(бессрочно)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Самостоятельная работа студента	256 (2)	Проектор, интерактивная доска, персональные компьютеры (13 штук), подключённые к сети Интернет и с доступом в информационную среду университета, специализированная мебель (13 компьютерных столов)
Практические занятия и семинары	264 (2)	Проектор, ноутбук, интерактивная доска
Лекции	264 (2)	Проектор, ноутбук, интерактивная доска