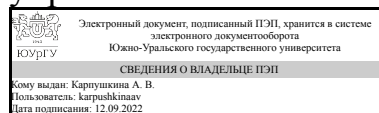


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



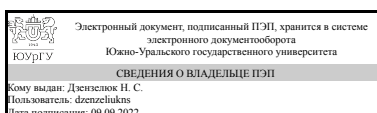
А. В. Карпушкина

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

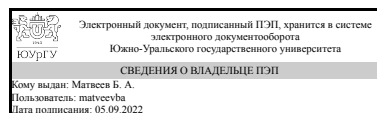
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

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



Н. С. Дзензелюк

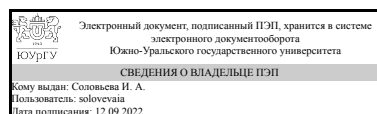
Разработчик программы,
к.техн.н., доц., доцент



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.
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 экономических рисков.
	Уметь: выявлять и оценивать экономические риски.
	Владеть: методами оценки риска.

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.07 Микроэкономика, В.1.08 Экономическая статистика	Не предусмотрены

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

Дисциплина	Требования
Б.1.07 Микроэкономика	Знать: закономерности функционирования организации. Уметь: анализировать внутреннюю и внешнюю среду организации, оценивать влияние внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности.

	Владеть: методами оценки воздействия внутренних и внешних факторов на функционирование организации.
В.1.08 Экономическая статистика	Знать: основы построения статистических показателей. Уметь: собирать, обрабатывать и анализировать статистические данные. Владеть: методиками расчёта экономических показателей.

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоёмкость 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 экзамену	27	27	
Подготовка к практическим занятиям	33	33	
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен	

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объём аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Общие сведения об экономическом риске	6	2	4	0
2	Управление экономическими рисками	8	8	0	0
3	Анализ и оценка экономических рисков	14	8	6	0
4	Риск-менеджмент на предприятии	20	14	6	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Риск и его место в рыночной экономике	2
2	2	Сущность и содержание риск-менеджмента	2
3	2	Общая схема управления рисками	2
4, 5	2	FERMA: стандарт управления рисками	4
6	3	Идентификация рисков	2
7, 8	3	Расчёт и оценка рисков	4
9	3	Визуализация рисков	2
10	4	Разработка мероприятий по управлению рисками	2
11	4	Отчётность. Мониторинг рисков	2

12	4	Общие подходы к процессам управления рисками	2
13	4	Организация риск-менеджмента на предприятии	2
14, 15, 16	4	Пример расчёта рисков условного предприятия	6

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Экономическое содержание риска. Выдача заданий, требования к оформлению, порядок оценивания	2
2	1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	2
3	3	Идентификация рисков	2
4	3	Расчёт и оценка рисков	2
5	3	Принятие решений в условиях неопределённости и риска	2
6	4	Этапы и организация риск-менеджмента инвестиционного проекта	2
7	4	Методы учёта проектных рисков	2
8	4	Организация риск-менеджмента на предприятии	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 практическим занятиям	1. Матвеев Б.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: курс лекций / Б.А. Матвеев. - Челябинск: ЮУрГУ, 2022. - С. 3-179. 2. Матвеев, Б.А. Управление рисками [Электронный ресурс]: курс лекций / Б.А. Матвеев. - Челябинск: ЮУрГУ, 2017. - С. 3-70. 3. 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. 4. Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе. - М.: Юрайт, 2014. - С. 6-464. 5. Фёдорова Е.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. - М.: 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. Б.А. Лагоши. - М.: Финансы и	33

	статистика, 2009. - С. 11-207.	
Подготовка к экзамену	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	27

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: 5-8, 12, 13
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 полученные сведения для принятия управленческих решений	Экзамен	Вопросы: 1-4, 9-11
Управление экономическими рисками	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Реферат	Темы: 8-10, 11, 12, 14, 15, 17, 18, 22-26, 28
Анализ и оценка экономических рисков	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	Реферат	Темы: 2, 3, 5-7, 16, 19-23, 25, 27

	содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать 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	Доклад	Темы: 8-10, 11, 12, 14, 15, 17, 18, 22-26, 28
Анализ и оценка экономических рисков	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: 2, 3, 5-7, 16, 19-23, 25, 27
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 полученные сведения для принятия управленческих решений	Тест	Вопросы: 1-85
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 полученные сведения для принятия управленческих решений	Самостоятельная работа	Вопросы для исследования

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Экзамен	Студент получает итоговую оценку за курс по результатам текущего контроля. Если оценка работы за семестр будет «отлично», «хорошо» или "удовлетворительно" можно получить «автомат» и экзамен не является обязательным. На экзамене студент вправе повысить свой рейтинг, заработанный в течение семестра. На экзамене рейтинг по дисциплине R (средневзвешенное значение) складывается из текущего рейтинга T (его вес - 0,6) и рейтинга, полученного на экзамене E (его вес - 0,4): $R = 0,6T + 0,4E$. 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. Общий балл	Отлично: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 %. Хорошо: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 %. Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 %. Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %.

	<p>при оценке складывается из следующих показателей: 2 балла - студент обладает глубокими знаниями темы, легко отвечает на поставленный вопрос; 1 балл - студент не даёт исчерпывающий ответ на вопрос билета, показывает знание темы, отвечает на уточняющие вопросы; 0 баллов - студент затрудняется ответить на поставленный вопрос, показывает слабое знание темы, при ответе допускает существенные ошибки. Максимальное количество баллов - 6. Весовой коэффициент мероприятия - 0.</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). Выполняется в электронном виде. Студент раскрывает тему реферата, анализирует материал, приводит источники информации, делает выводы. 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 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. Максимальное количество баллов - 5.</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 %. Хорошо: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 %. Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 %. 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. 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</p>	<p>Отлично: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 %. Хорошо: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 %. Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 %. Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %.</p>

	ответить на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки. Максимальное количество баллов - 5.	
Тест	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). Выполняется в электронном виде. Тест содержит 10 заданий. На ответы отводится 30 мин. Показатели оценивания: правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу, неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10.	Отлично: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 %. Хорошо: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 %. Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 % Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %.
Самостоятельная работа	При оценивании результатов мероприятия используется бально-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). 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. 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 балла - содержание работы не полностью 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. Максимальное количество баллов - 5.	Отлично: величина рейтинга обучающегося теста 85...100 %. Хорошо: величина рейтинга обучающегося 75...84 %. Удовлетворительно: величина рейтинга обучающегося 60...74 %. Неудовлетворительно: величина рейтинга обучающегося 0...59 %.

7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Экзамен	Вопросы для подготовки к экзамену Вопросы к экзамену.pdf; ФОС Вопросы к экзамену.pdf

Реферат	Темы рефератов Темы рефератов.pdf
Доклад	Темы докладов Темы докладов.pdf
Тест	Вопросы для подготовки к тесту Вопросы теста.pdf
Самостоятельная работа	Содержание работы Требования к содержанию работы.pdf

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Хохлов, Н. В. Управление риском [Текст] учеб. пособие для вузов Н. В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ, 2001. - 238, [1] с.

б) дополнительная литература:

1. 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.
2. Дубров, А. М. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе Учеб. пособие для вузов по специальности "Мат. методы и исслед. операций в экономике", "Информ. системы в экономике", "Статистика" А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева; Под ред. Б. А. Лагоши. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 172, [1] с.
3. Козлова, Е. А. Экономические и инвестиционные риски [Текст] учеб. пособие Е. А. Козлова, И. Г. Шепелев ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2005. - 73, [1] с.
4. Лясковская, Е. А. Риск-менеджмент на российских предприятиях [Текст] учеб. пособие Е. А. Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2011. - 74, [1] с. электрон. версия
5. Рогов, М. А. Риск-менеджмент [Текст] М. А. Рогов. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 118, [1] с. ил.

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

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

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Дополнительная 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	Основная литература	Электронный каталог ЮУрГУ	Матвеев Б.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: курс лекций / Матвеев. - Челябинск: ЮУрГУ, 2022. - 179 с. https://lib.susu.ru/ftd?base=SUSU_METHOD&key=000572149&dtype=F&etype=pdf

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)
3. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. -База данных ВИНТИ РАН(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
Контроль самостоятельной работы	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)
Экзамен	264 (2)	Проектор, ноутбук, интерактивная доска
Лекции	265 (3)	Проектор, ноутбук, интерактивная доска
Пересдача	264 (2)	Проектор, ноутбук, интерактивная доска