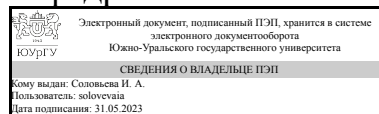


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



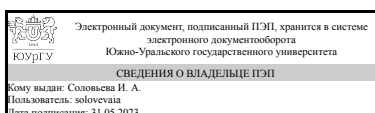
И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.11 Оценка рисков
для направления 38.03.01 Экономика
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Прикладная экономика и финансы
форма обучения очная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

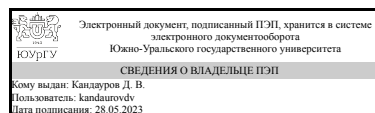
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,
Д.ЭКОН.Н., доц.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
к.ЭКОН.Н., доцент



Д. В. Кандауров

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-9 Способен анализировать полученную информацию и формулировать выводы по итогам ее анализа, изучать и описывать бизнес-процессы организации, планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и выполнять другие аудиторские процедуры (действия)	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
Управление проектами, Внешнеэкономическая деятельность, Аудит, Функционально-стоимостной анализ и теория ошибок, Организация и регулирование аудиторской деятельности	Производственная практика (преддипломная) (8 семестр)

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

Дисциплина	Требования
Внешнеэкономическая деятельность	Знает: - методики анализа внешнеторговых операций, - 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 Умеет: - анализировать состояние и перспективы развития внешнеэкономических связей и оценивать их влияние на экономическое состояние предприятия, - 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 Имеет практический опыт: - планирования внешнеэкономической деятельности, - проведения исследований социально-экономических процессов, планирования внешнеэкономической деятельности
Организация и регулирование аудиторской деятельности	Знает: законодательство Российской Федерации об аудиторской деятельности, федеральные стандарты аудиторской деятельности, информационные технологии и компьютерные системы в аудиторской деятельности; организацию внутреннего аудита Умеет: формирование аудиторской выборки с

	использованием программного обеспечения для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств Имеет практический опыт: оценки схемы построения (эффективности) контрольных процедур объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения)
Функционально-стоимостной анализ и теория ошибок	Знает: - основы функционально-стоимостного анализа (ФСА) и теории ошибок, - основы тайм-менеджмента Умеет: - выявлять ансамбли неприятностей (нежелательных эффектов) в системах – ядра задач, - планировать свой временной режим работы Имеет практический опыт: - выявления неприятностей (нежелательных эффектов) в ходе ФСА, - планирования и управления своим временем в ходе саморазвития
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
Аудит	Знает: основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к областям аудита; принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности; технологию внутреннего аудита Умеет: выполнять процедуры тестирования и аналитические процедуры, либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него, интерпретировать полученные результаты Имеет практический опыт: проведения процедур внутреннего аудита и сбора аудиторских доказательств с документированием результатов в рабочих документах с использованием программного обеспечения

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 54,25 ч. контактной работы

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)	16	16	
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	32	32	
Лабораторные работы (ЛР)	0	0	
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	53,75	53,75	
Подготовка к зачету	20	20	
Подготовка к практическим занятиям	33,75	33,75	
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 оценки и управления рисками	18	6	12	0
2	Оценка и управление рисками различного вида	30	10	20	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Теоретические концепции риска	2
2	1	Оценка рисков	2
3	1	Управление рисками	2
4	2	Инвестиционные риски	2
5	2	Финансовые риски	2
6	2	Страновой риск и его оценка	2
7	2	Экологические риски	2
8	2	Операционные (производственные) риски	2

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Теоретические концепции риска	4
2	1	Оценка рисков	4

							ется в ПА
1	7	Текущий контроль	Тест по теоретическим концепциям риска	0,25	10	Тест из 10 вопросов по теме с вариантами ответов. Тест решается в системе "Электронный ЮУрГУ 2.0", на выполнение отводится 20 минут. В случае верного ответа на вопрос – 1 балл, в случае неверного – 0 баллов. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Максимальное количество баллов – 10 за задание. Весовой коэффициент мероприятия – 0,25.	зачет
2	7	Текущий контроль	Тест по оценке и управлению риском	0,25	10	Тест из 10 вопросов по теме с вариантами ответов. Тест решается в системе "Электронный ЮУрГУ 2.0", на выполнение отводится 20 минут. В случае верного ответа на вопрос – 1 балл, в случае неверного – 0 баллов. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Максимальное количество баллов – 10 за задание. Весовой коэффициент мероприятия – 0,25.	зачет
3	7	Текущий контроль	Контрольная по инвестиционному риску	0,25	10	В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Решение практических задач осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владений, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при решении конкретных практических задач. Студенту выдается условие задачи, решение которой он излагает письменно (в электронном виде) и загружает в электронную среду (ЮУрГУ 2.0). При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Критерии оценивания практической задачи: - задание выполнено в полном объеме, качественно оформлено, решение сопровождается информативными	зачет

						<p>комментариями- 10 баллов; - задание выполнено не полностью, либо не содержит необходимых комментариев и выводов - 8 баллов; - логика решения правильная, допущены незначительные ошибки в расчетах - 6 баллов; - задание выполнено верно лишь частично, в части решения имеются грубые логические ошибки – 4 балла; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 10 за задание. Весовой коэффициент мероприятия – 0,25.</p>	
4	7	Текущий контроль	Контрольная по финансовому риску	0,25	10	<p>В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Решение практических задач осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владений, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при решении конкретных практических задач. Студенту выдается условие задачи, решение которой он излагает письменно (в электронном виде) и загружает в электронную среду (ЮУрГУ 2.0). При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Критерии оценивания практической задачи: - задание выполнено в полном объеме, качественно оформлено, решение сопровождается информативными комментариями- 10 баллов; - задание выполнено не полностью, либо не содержит необходимых комментариев и выводов - 8 баллов; - логика решения правильная, допущены незначительные ошибки в расчетах - 6 баллов; - задание выполнено верно лишь частично, в части решения имеются грубые логические ошибки – 4 балла; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 10 за задание. Весовой коэффициент мероприятия – 0,25.</p>	зачет
5	7	Промежуточная аттестация	Итоговый тест и практическая задача	-	40	<p>Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации состоит из итогового теста и практической задачи. 1) Тест из 30 вопросов по теме с</p>	зачет

					<p>вариантами ответов. В случае верного ответа на вопрос – 1 балл, в случае неверного – 0 баллов.</p> <p>При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Максимальное количество баллов – 30 за задание.</p> <p>2) При оценивании решения практической задачи используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии оценивания практической задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - задание выполнено в полном объеме, качественно оформлено, решение сопровождается информативными комментариями- 10 баллов; - задание выполнено не полностью, либо не содержит необходимых комментариев и выводов - 8 баллов; - логика решения правильная, допущены незначительные ошибки в расчетах - 6 баллов; - задание выполнено верно лишь частично, в части решения имеются грубые логические ошибки – 4 балла; - задание не выполнено - 0 баллов. <p>Максимальное количество баллов – 10 за задание.</p>	
--	--	--	--	--	---	--

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
зачет	<p>На зачете происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта 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 предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации состоит из двух последовательно выполняемых заданий: 1) итоговый тест (30 вопросов, по 1 баллу за каждый верный ответ на вопрос, максимум 30 баллов); 2) практическая задача (1 задача, максимум 10 баллов). Оба задания могут выполняться дистанционно с использованием системы «Электронный ЮУрГУ 2.0», либо</p>	<p>В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения</p>

письменно в аудитории. 30 минут во время проведения промежуточной аттестации отводится на организационные вопросы. Длительность промежуточной аттестации – 3 часа. В том случае, если зачет проводится в дистанционном формате, студенты подключаются к конференции "Зачет" в режиме "микрофон" с включенными микрофоном и камерой. Зачет проводится под запись, если происходит разрыв соединения, необходимо снова подключиться менее, чем за 15 минут, иначе студенту ставится «неявка». В начале подключения преподаватель объявляет регламент проведения экзамена, называет присутствующих. В том случае, если зачет проводится в дистанционном формате с использованием средств «Электронный ЮУрГУ 2.0», студенты подтверждают свое присутствие, показывая документ, удостоверяющий личность (с фотографией, например, студенческий билет, зачетную книжку, паспорт), называют полностью ФИО. Преподаватель объявляет рейтинг студентов по текущему контролю и полученную оценку по результатам промежуточного контроля, после чего, студенты могут принять решение о прохождении контрольно-рейтинговых мероприятий промежуточной аттестации. Если студенты отказываются от прохождения контрольно-рейтинговых мероприятий промежуточного контроля, то они могут проставить оценку в зачетку и покинуть аудиторию. Если зачет проводится в аудитории, то преподаватель допускает явившихся в аудиторию по предъявлению студенческого билета, после чего оглашается регламент, баллы и рейтинг по текущему контролю. Тест состоит из 30 вопросов с вариантами ответов, на решение теста отводится 30 минут. Тест содержит вопросы по всему теоретическому материалу, изученному в ходе освоения дисциплины. По истечении 30 минут, отводимых на решение теста, студенты сдают результаты преподавателю. После того, как результаты выполнения теста сданы, студентам выдается практическая задача по одной из тем изученных в ходе семестра. На решение задачи отводится еще 30 минут, в это время преподавателем осуществляется подсчет баллов за тест. Задача выбирается студентом случайным образом, путем выбора экзаменационного билета, либо назначается преподавателем. По истечении времени решения задачи, преподаватель собирает решения. На проверку отводится 1 час. Преподавателем выставляются баллы за задачу, и оглашаются результаты студентам (баллы за тест и задачу, баллы по результатам текущего контроля, рейтинг по дисциплине и итоговая оценка). Рейтинг студента по каждому аттестационному мероприятию рассчитывается согласно балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Итоговый рейтинг по дисциплине рассчитывается как взвешенная сумма рейтинга по текущему контролю (вес 0,6) и рейтинга по промежуточной аттестации (вес 0,4). Рейтинг обучающегося по текущему контролю рассчитывается как взвешенная сумма рейтингов обучающегося по отдельным мероприятиям текущего контроля. Рейтинг обучающегося по промежуточной аттестации (зачету) рассчитывается как сумма баллов,

	<p>набранных по итогам зачета разделенная на максимальное количество баллов (40) и умноженная на 100%. В том случае, если студенты не согласны с полученными баллами, они имеют возможность подать преподавателю апелляцию лично, либо через систему «Электронный ЮУрГУ 2.0». При проведении апелляции преподавателем могут быть заданы уточняющие вопросы теоретического характера по элементам решения задачи. На апелляцию отводится 30 минут. Если студент согласен с результатом промежуточной аттестации, он/она подтверждает это устно (на камеру, если экзамен проходит в дистанционном формате). Отсутствующим студентам ставится в ведомости "не явка" и назначается дополнительное время для сдачи зачета. После выставления всех оценок, экзамен объявляется завершенным, преподавателем составляется, подписывается и сдается ведомость.</p>	
--	---	--

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ				
		1	2	3	4	5
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-9	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-9	Умеет: оценивать анализировать риски предпринимательской деятельности, разрабатывать рекомендации по сокращению общего уровня рисков				+	+
ПК-9	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. Экономика предприятия [Текст] сб. задач И. Г. Шепелев, К. В. Екимова, О. М. Андреева, Ю. В. Абдурахимов ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2001. - 27,[1] с. табл.
2. Лясковская, Е. А. Управление процессами развития предприятия с учетом экономической рискоустойчивости [Текст] монография Е. А.

Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, управление и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2007. - 393 с. ил.

3. Лясковская, Е. А. Экономико-статистическое исследование потенциала, устойчивости и процессов развития : предприятие, отрасль, регион [Текст] монография Е. А. Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2007. - 384 с.

4. Овчинникова, М. С. Экономика организации [Текст] учеб. пособие по специальности 080105 "Фининсы и кредит" и др. экон. специальностям М. С. Овчинникова, А. Е. Иванов ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2010. - 69, [1] с. ил. электрон. версия

б) дополнительная литература:

1. 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

2. 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.

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

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Оценка рисков: методические указания / сост. М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 26 с.

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Оценка рисков: методические указания / сост. М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 26 с.

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Образовательная платформа Юрайт	Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для 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).
2	Дополнительная литература	Образовательная платформа Юрайт	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).
--	--	---

Перечень используемого программного обеспечения:

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

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. ООО "Акцион-пресс"-База данных "Финансовый директор"(29.02.2024)

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Практические занятия и семинары	305 (1)	Проектор, доска, мел/маркер, ветошь/щетка для очистки доски.
Зачет, диф.зачет	305 (1)	Проектор, доска, мел/маркер, ветошь/щетка для очистки доски.
Лекции	401 (1)	Проектор, доска, мел/маркер, ветошь/щетка для очистки доски.
Самостоятельная работа студента	305 (1)	Доска, маркер, ветошь/щетка для очистки доски.