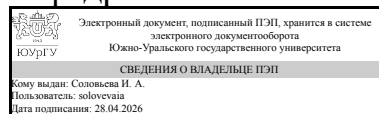


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



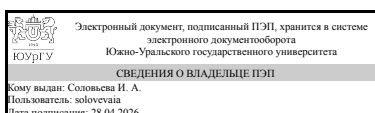
И. А. Соловьева

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

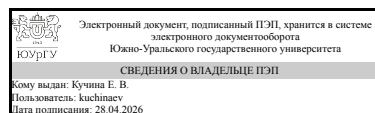
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,
д.экон.н., 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-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
Современные подходы к организации бизнеса, Внешеэкономическая деятельность, Аудит, Организация и регулирование аудиторской деятельности, Договорные и корпоративные формы ведения бизнеса, Управление проектами, Правоведение	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
Внешеэкономическая 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
Современные подходы к организации бизнеса	Знает: основные виды ресурсов, необходимых для организации стартапа, основы юнит экономики, методы расчета себестоимости и метрики, позволяющие оценить результаты реализации стартап-проекта. Особенности

	принятия и реализации организационных, в том числе, управленческих решений; основные правила и нормы работы в команде. Умеет: рассчитывать текущие затраты, связанные с стартап-проектом, выбирать адекватные специфике проекта метрики для оценки степени его успеха/неудач. Планировать работу над стартап-проектом, распределять роли в команде. Имеет практический опыт: расчета затрат и метрик оценки результатов стартапа, работы в команде
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)
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
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
Договорные и корпоративные формы ведения бизнеса	Знает: законодательство Российской Федерации о принятии корпоративных и управленческих решений при ведении бизнеса, законодательство Российской Федерации об управлении бизнесом через корпоративные и договорные конструкции; Умеет: определять характер правоотношения и подлежащие применению нормы относительно проектной деятельности, управления бизнесом и его структурирования, определять правовые формы развития бизнеса на всех стадиях организации структуры бизнеса, минимизации рисков и распределения ответственности; Имеет практический опыт: принятия юридически значимых решений и оформления их в точном соответствии с нормами законодательства о бизнесе, принятия юридически значимых решений и оформления их в точном соответствии с нормами гражданского законодательства о структурировании бизнеса;
Правоведение	Знает: - 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: - 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: - правовой оценки прав и обязанностей участников конкретных гражданско-правовых ситуаций, поиска правовой информации и подготовки базовых документов правового характера в профессиональной деятельности

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 доклада	15	15
Подготовка к практическим занятиям	18,75	18.75
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	14	6	8	0
2	Оценка и анализ рисков	18	6	12	0
3	Управление рисками	16	4	12	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
3	1	Современная концепция риска	2
4	2	Основные подходы к оценке рисков	2
5	2	Методы анализа рисков	2
6	2	Определение вероятности наступления рисков событий	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	Причины и 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
9	2	Метод Монте-Карло	2
10	2	Сценарный метод оценка рисков	2
11	3	Основы риск-менеджмента	2
12	3	Этапы организации риск-менеджмента	2
13	3	Методы управления риском	2
14	3	Риски инвестиционных проектов	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 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.	7	20
Подготовка доклада	ПУМД, осн. лит. 1 с.26-101, 2. с. 87-129., 3. с.25-38	7	15
Подготовка к практическим занятиям	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). Главы 1-8, С. 1-350.	7	18,75

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	Учи- тыва- ется в ПА
1	7	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	7	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 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.	зачет
3	7	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	зачет

						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.	
5	7	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	7	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	7	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 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.	зачет
8	7	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	зачет

						каждую решенную задачу с незначительными неточностями в вычислениях и оформлении – 1 балл; за каждую неправильно решенную задачу - 0 баллов.	
9	7	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 предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется в ведомость, зачетную книжку студента.	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ KM								
		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-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. 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
Зачет	501 (1)	Компьютеры
Лекции	502 (1)	Мультимедиа
Практические занятия и семинары	501 (1)	Компьютеры