

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Кумертауский филиал
федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
(Кумертауский филиал ОГУ)

Кафедра экономики



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.9 Управление рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономика предприятий и организаций

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Кумертау 2023

**Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.9 Управление рисками» /сост. З.Р. Ахмадиева
- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023**

Рабочая программа предназначена обучающимся очно-заочной формы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

© Ахмадиева З.Р., 2023

© Кумертауский филиал ОГУ, 2023

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: формирование целостного представления о системе концепций, моделей и методов, лежащих в основе анализа экономических рисков предпринимательской деятельности и разработки систем управления рисками

Задачи:

- познакомить с основными теоретическими положениями управления рисками предприятий и организаций; с отечественным и зарубежным опытом управления риском в организациях различных организационно-правовых форм;
- изучить основные интегральные экономические показатели для предотвращения возможного риска, методы количественной, качественной оценки и управления рисками в различных сферах жизнедеятельности;
- научить использовать методики оценки основных типов рисков и методы минимизации их негативного влияния.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.25 Региональная экономика, Б1.Д.Б.26 Мировая экономика и международные экономические отношения*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.19 Бизнес-планирование*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-4 Способен собрать и обработать первичные данные, характеризующие хозяйственную деятельность экономических субъектов	ПК*-4-В-1 Собирает, систематизирует и обеспечивает актуализацию информации для анализа экономических и социально-экономических показателей	<u>Знать:</u> - экономические и социально-экономические показатели, характеризующие хозяйственную деятельность экономических субъектов <u>Уметь:</u> - использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, для характеристики деятельности экономических субъектов <u>Владеть:</u> - статистическими, экономико-математическими и методами маркетингового исследования, необходимыми для расчета количественных и качественных показателей деятельности экономических субъектов
ПК*-5 Способен рассчитать экономические и социально-экономические показатели	ПК*-5-В-2 Анализирует результаты расчетов социально-экономических	<u>Знать:</u> - экономические и социально-экономические показатели

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
хозяйственной деятельности экономических субъектов	показателей, делает выводы и обосновывает их	<p>хозяйственной деятельности экономических субъектов</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструментальные средства для обработки экономических данных <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленными профессиональными задачами - выполнять расчеты материальных, трудовых, финансовых затрат, необходимых для реализации хозяйственной деятельности экономических субъектов, и полученных результатов, - делать выводы и обосновывать их <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методикой анализа результатов расчетов социально-экономических показателей <p>...</p>
ПК*-6 Способен выполнить экономическое обоснование разделов перспективных планов экономических субъектов	ПК*-6-В-3 Разрабатывает варианты плановых организационно-управленческих решений, осуществляет обоснованный выбор и представляет его в соответствии с принятыми экономическим субъектом стандартами	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности и виды планов как одной из форм планирования; - методики разработки планов производственных предприятий и их специфику; - методы и инструменты составления отдельных разделов плана; - правила и стандарты документального оформления решений в форме планов производственной деятельности; - инструменты успешной презентации результатов планирования; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формулировать и обосновывать идею; - оформлять содержательную часть плана в форме общепринятых документов с целью мотивации инвесторов и других заинтересованных лиц и организаций; - рассчитывать и объяснять экономический смысл показателей эффективности плана; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками формирования команды для подготовки и реализации плана; - навыками разработки плана и расчета всех необходимых

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		показателей для составления экономических разделов в соответствии с принятыми стандартами и успешной его презентации, контроля этапов его реализации.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	28,25	28,25
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	79,75	79,75
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	49,75	49,75
- подготовка к практическим занятиям	30	30
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические и методологические основы риска как объекта управления	48	6	6	-	36
2	Методические подходы к организации управления рисками	60	8	8	-	44
	Итого:	108	14	14		80
	Всего:	108	14	14		80

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Теоретические и методологические основы риска как объекта управления

Понятие риска и его основные черты. Определения термина риск: в толковых словарях, в отечественной и зарубежной научной литературе, в законодательстве Российской Федерации. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации. Свойства риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность. Ситуация риска. Функции риска: стимулирующая и защитная. Термин «управление рисками».

Классификация видов риска. Классификация рисков на уровне предприятия по: сфере возникновения, причине возникновения, месту возникновения, масштабу, степени допустимости, возможности страхования, этапу решения проблемы, характеру последствий.

Риски, связанные с деятельностью предприятия. Риски коммерческих предприятий, управляемые и не управляемые на уровне предприятия. Практические методы картографирования производственных рисков на предприятиях. Учет значимости различных видов производственных рисков. Методы минимизации производственных рисков. Информационное обеспечение управления коммерческими рисками на предприятиях. Стратегии управления коммерческими рисками на предприятии. Особенности практического применения метода сценариев и анализа чувствительности для оценки инвестиционных рисков предприятий. Принятие управленческих решений на основе полученных оценок инвестиционного риска. Управление рисками на предприятиях.

Раздел 2. Методические подходы к организации управления рисками

Методы выявления и способы оценки риска. Требования к информации, необходимой для выявления рисков и оценки рисков. Опросные листы универсальные и специализированные, их содержание. Прямая инспекция, требования к ее организации и сферы применения. Общая схема количественной оценки риска. Три группы методов оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные. Экспертные методы оценки риска. Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR – Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. Статистические методы оценки рисков. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи, решаемые ее персоналом.

Основные методы минимизации риска. Сущность и критерии минимизации риска. Классификация методов минимизации риска. Страхование и самострахование (резервирование): преимущества и недостатки. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Хеджирование. Метод разделения риска. Диверсификация. Метод аутсорсинга риска

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1-2	1	Риск, его виды и характеристики (расчет и анализ задач)	4
3-4	2	Статистические и аналитические методы оценки риска (расчет и анализ задач)	4
5	2	Метод экспертных оценок рисков (расчет и анализ задач)	2
6	2	Современные методы управления рисками	2
7	2	Анализ и оценка риска предпринимательской деятельности	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511534>.

5.2 Дополнительная литература

1. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>.
2. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168 с. : ил. – ISBN 978-5-7638-4516-7. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705813>.
3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489098>
4. 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, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>
5. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15342-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497632>
6. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>
7. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие / В. Н. Уродовских - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М Издательский Дом, 2017. - 168 с. // ZNANIUM.COM: электронно-библиотечная система.– Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php>.
8. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493673>

5.3 Интернет-ресурсы

1. <https://openedu.ru/course/msu/RISKMENEDGMENT/> - «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK: «Управление рисками»
2. www.window.edu.ru - Единое окно доступа к образовательным ресурсам -
3. <https://www.business.ru> - Большой портал для малого бизнеса
4. <https://www.gd.ru> - Генеральный директор. Персональный журнал руководителя.
5. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека онлайн
6. <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»
7. <http://www.iprbookshop.ru/> - ЭБС «IPRbooks
8. <https://blog.iteam.ru/> - статьи
9. <https://upravlenie-riskami.ru/> - сайт о риск-менеджменте
10. <http://www.riskovik.com/> - профессиональный портал для риск-менеджеров
11. <http://www.risk24.ru/> - Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии

5.4 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Операционная система РЕД ОС
- 2 Пакет офисных приложений LibreOffice
- 3 Свободный файловый архиватор R 7-Zip
- 4 Бесплатное средство просмотра файлов PDF Adobe Reader
- 5 Бесплатный российский интернет-обозреватель Яндекс. Браузер- <https://yandex.ru/>
- 6 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>
- 7 Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite
- 8 <https://internet.garant.ru-> электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (ГАРАНТ Универсал+)

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Лекционные и практические занятия проводятся в учебных аудиториях.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала и ОГУ.

**ЛИСТ
согласования рабочей программы**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
код и наименование

Профиль: Экономика предприятий и организаций

Дисциплина: Б1.Д.В.9 Управление рисками

Форма обучения: очно-заочная
(очная, очно-заочная)

Год набора 2023

РЕКОМЕНДОВАНА на заседании кафедры экономики
наименование кафедры

протокол № 1 от «31» 08 2023 г.

Ответственный исполнитель, и.о. зав. кафедрой экономики _____
наименование кафедры подпись  Ахмадиева З.Р.
расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент, кандидат педагогических наук _____
должность подпись  Ахмадиева З.Р.
расшифровка подписи

ОДОБРЕНА на заседании НМС, протокол № 1 от «31» 08 2023 г.

Председатель НМС _____
подпись  Л.Ю. Полякова
расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

И.о. зав. кафедрой экономики _____
подпись  З.Р. Ахмадиева
расшифровка подписи

Заведующий библиотекой _____
подпись  С.Н. Козак
расшифровка подписи