

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

Очная

Кумертау 2022

**Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.9 Управление рисками» /сост. З.Р. Ахмадиева -  
Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022**

Рабочая программа предназначена обучающимся очной формы по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

© Ахмадиева З.Р., 2022

© Кумертауский филиал ОГУ, 2022

## 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.16 Мировая экономика и международные экономические отношения, Б1.Д.Б.18 Региональная экономика*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.13 Анализ и контроль затрат, 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*-2 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК*-2-В-2 Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов ПК*-2-В-3 Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской статистической и иной отчётов для принятия организационно-управленческих решений, проводит оценку их эффективности с точки зрения выбранных критериев	<b>Знать:</b> - финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов <b>Уметь:</b> - анализировать, интерпретировать и использовать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов для принятия организационно-управленческих решений

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		<p><b>Владеть:</b>  - методикой оценки эффективности финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётности экономических субъектов с точки зрения выбранных критериев</p>
<p>ПК*-4 Способен собрать и обработать первичные данные, характеризующие хозяйственную деятельность экономических субъектов</p>	<p>ПК*-4-В-1 Собирает, систематизирует и обеспечивает актуализацию информации для анализа экономических и социально-экономических показателей  ПК*-4-В-2 Интерпретирует и использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, для характеристики деятельности экономических субъектов  ПК*-4-В-3 Выбирает и применяет статистические, экономико-математические и методы маркетингового исследования, необходимые для расчета количественных и качественных показателей деятельности экономических субъектов</p>	<p><b>Знать:</b>  - экономические и социально-экономические показатели, характеризующие хозяйственную деятельность экономических субъектов  <b>Уметь:</b>  - использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, для характеристики деятельности экономических субъектов  <b>Владеть:</b>  - статистическими, экономико-математическими и методами маркетингового исследования, необходимыми для расчета количественных и качественных показателей деятельности экономических субъектов</p>
<p>ПК*-5 Способен рассчитать экономические и социально-экономические показатели хозяйственной деятельности экономических субъектов</p>	<p>ПК*-5-В-1 Применяет инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленными профессиональными задачами  ПК*-5-В-2 Анализирует результаты расчетов социально-экономических показателей, делает выводы и обосновывает их  ПК*-5-В-3 Выполняет расчеты материальных, трудовых, финансовых затрат, необходимых для реализации хозяйственной деятельности экономических субъектов, и полученных</p>	<p><b>Знать:</b>  - экономические и социально-экономические показатели хозяйственной деятельности экономических субъектов  - инструментальные средства для обработки экономических данных  <b>Уметь:</b>  - применять инструментальные средства для обработки</p>

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	результатов	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 <b><u>Владеть:</u></b> - методикой анализа результатов расчетов социально-экономических показателей

#### 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
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>34,25</b>	<b>34,25</b>
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>73,75</b>	<b>73,75</b>
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	37,75	37,75
- подготовка к практическим занятиям;	30	30
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	6	6
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>диф. зач.</b>	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№	Наименование разделов	Количество часов
---	-----------------------	------------------

раздела		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические и методологические основы риска как объекта управления	48	8	6	-	34
2	Методические подходы к организации управления рисками	60	10	10	-	40
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

## 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 «дерева» 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

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
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
6-7	2	Современные методы управления рисками	4
8	2	Анализ и оценка риска предпринимательской деятельности	2
		Итого:	16

## 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, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489580>

### 5.2 Дополнительная литература

1 *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>

2 *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>

3 *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>

4 *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>

5 *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>.

6 *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>

7 *Ахмадиева, З.Р.* Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Управление рисками» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

### 5.3 Интернет-ресурсы

1. <https://openedu.ru/course/msu/RISKMENEDGMENT/> - «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK: «Управление рисками»

2. [www.window.edu.ru](http://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 Microsoft Windows.
- 2) Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
- 3) Свободный файловый архиватор 7-Zip.
- 4) Бесплатное средство просмотра файлов PDF Adobe Reader
- 5) Интернет обозреватель Яндекс. Браузер
- 6) Центральная база статистических данных - <http://cbsd.gks.ru>
- 7) 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>
- 8) Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite
- 9) Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus - <https://www.scopus.com>
- 10) Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных Web of Science - <https://apps.webofknowledge.com>

#### **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

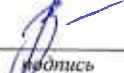
Дисциплина: Б1.Д.В.9 Управление рисками

Форма обучения: очная  
(очная, очно-заочная)

Год набора 2022

РЕКОМЕНДОВАНА на заседании кафедры экономики  
наименование кафедры

протокол № 2 от «30» 08 2022 г.

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

Исполнители:

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

ОДОБРЕНА на заседании НМС, протокол № 1 от «31» 08 2022 г.

Председатель НМС  Л.Ю. Полякова  
подпись расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

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

Заведующий библиотекой  С.Н. Козак  
подпись расшифровка подписи