

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 30.10.2023 11:36:38  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля)**

дисциплина

***Б1.В.04 Оценка и оптимизация рисков предприятия***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Направление

***38.04.01***  
код

***Экономика***  
наименование направления

Программа

***Экономика бизнеса***

Форма обучения

***Очно-заочная***

Для поступивших на обучение в  
**2023 г.**

Стерлитамак 2023

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций**

<b>Формируемая компетенция (с указанием кода)</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
ПК-1. Способен обосновать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.1. Определяет методические подходы к проведению анализа бизнес-процессов.	Обучающийся должен: знать основные проблемы по оценке и оптимизации рисков предприятия; методы критического анализа и синтеза информации. Уметь обосновать научные подходы, используемые в бизнес-анализе. Владеть навыками применения различных подходов, используемых в бизнес-плане.
	ПК-1.2. Осуществляет выбор подхода к работе с информацией по результатам анализа бизнес-процессов	Обучающийся должен: знать способы систематизации и обобщения результатов научных исследований. Уметь проводить сравнительный анализ современных подходов, используемых в бизнес-анализе и систематизировать полученную информацию. Владеть навыками систематизации и обобщения полученных результатов по оценке и оптимизации рисков предприятия.
	ПК-1.3. Определяет подходы к работе с заинтересованными сторонами.	Обучающийся должен: знать методику анализа и обобщения результатов научных исследований. Уметь составлять собственные суждения на основе критического подхода к оценке результатов научных исследований. Владеть навыками формулировки выводов по результатам проведенного исследования. Методами анализа и синтеза информации, для решения поставленных задач.
ПК-3. Способен определять направления развития	ПК-3.1. Оценивает текущее состояние организации, для определения направлений ее развития	Обучающийся должен: иметь базовые знания для успешной работы по определению путей развития организации. Знать

организации		основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия. Уметь составлять и обосновывать прогнозы и динамику развития организации. Владеть навыками определения направлений развития организаций.
	ПК-3.2. Определяет параметры развития организации в перспективе	Обучающийся должен: знать способы систематизации и определения направления развития организации. Уметь выбрать научный подход для определения направлений развития организации. Владеть навыками применения различных подходов для определения направлений развития организации.
	ПК-3.3. Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	Обучающийся должен: знать современные методики, определяющие направления развития организации. Уметь определять направления развития организации, используя основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия. Владеть современными методиками и навыками определения направления развития организации, используя основные положения по оценке и оптимизации рисков предприятия.

## 2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Цели изучения дисциплины:

формирование теоретических знаний и практических навыков по оценке и оптимизации рисков предприятия и применения полученных при этом знаний в своей практической деятельности.

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Вводные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса основаны на знаниях, полученных в результате изучения курсов: Теория и методология управления рисками, Методы научных исследований в экономике

Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Инструментарий моделирования бизнес-процессов, Разработка бизнес-плана, Инструментарий моделирования бизнес-процессов.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре

**3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зач. ед., 180 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очно-заочная обучения
Общая трудоемкость дисциплины	180
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	10
практических (семинарских)	14
другие формы контактной работы (ФКР)	3,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	34,8
курсовая работа	
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР):	118
курсовая работа	

Формы контроля	Семестры
курсовая работа	4
экзамен	4

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Оценка рисков предприятия</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>55</b>
1.1	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	4	2	0	12
1.2	Методы анализа и оценки рисков предприятия	2	2	0	16
1.3	Экспертные методы оценки риска	0	0	0	9

1.4	Измерители и показатели производственных рисков	0	2	0	18
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
2.1	Основные цели и задачи оптимизации рисков	2	2	0	20
2.2	Этапы оптимизации рисков	2	2	0	20
2.3	Направления оптимизации рисков предприятия	0	2	0	10
2.4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	0	2	0	13
	<b>Итого</b>	<b>10</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>118</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Оценка рисков предприятия</b>	
1.1	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	1. Управление рисками предприятия. 2. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. 3. Алгоритм управления рисками предприятия. 4. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления 5. Процесс управления операционными рисками.
1.2	Методы анализа и оценки рисков предприятия	1. Методы анализа рисков. 2. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. 3. Закон нормального распределения. 4. Интервальная оценка риска. 5. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. 6. Предельные значения показателей риска
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия</b>	
2.1	Основные цели и задачи оптимизации рисков	1. Прогнозирование вероятности возникновения риска. 2. Оценка масштабов возможных убытков. 3. Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь предупреждение риска. 4. Поддержание риска на определенном уровне. 5. Минимизация риска при некоторых заданных условиях: критерий рациональности Лапласа.
2.2	Этапы оптимизации рисков	1. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска. Реализация кредитной политики банка. Выявление кредитных рисков.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Определение причин возникновения риска.</li> <li>3. Прогнозирование последствий.</li> <li>4. Разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск.</li> <li>5. Анализ результатов.</li> </ol>
--	---

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Оценка рисков предприятия</b>	
1.1	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление рисками предприятия.</li> <li>2. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия.</li> <li>3. Алгоритм управления рисками предприятия.</li> <li>4. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления.</li> <li>5. Процесс управления операционными рисками.</li> </ol>
1.2	Методы анализа и оценки рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы анализа рисков.</li> <li>2. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска.</li> <li>3. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска.</li> <li>4. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации.</li> <li>5. Предельные значения показателей риска</li> </ol>
1.4	Измерители и показатели производственных рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Математические модели и методы оценки риска.</li> <li>2. Методы анализа операционных рисков предприятия.</li> <li>3. Измерители и система показателей оценки риска.</li> <li>4. Система показателей оценки риска.</li> <li>5. Показатели оценки риска в условиях неопределенности.</li> <li>6. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение.</li> <li>7. Условия частичной неопределенности.</li> <li>8. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска</li> </ol>
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия</b>	
2.1	Основные цели и задачи оптимизации рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прогнозирование вероятности возникновения риска.</li> <li>2. Оценка масштабов возможных убытков.</li> <li>3. Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь предупреждение риска.</li> <li>4. Поддержание риска на определенном уровне.</li> <li>5. Минимизация риска при некоторых заданных</li> </ol>

		условиях.
2.2	Этапы оптимизации рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска.</li> <li>2. Реализация кредитной политики банка.</li> <li>3. Выявление рисков предприятия.</li> <li>4. Определение причин возникновения риска.</li> <li>5. Прогнозирование последствий.</li> <li>6. Разработка и применение определенных мер воздействия на риск.</li> <li>7. Анализ результатов.</li> </ol>
2.3	Направления оптимизации рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.</li> <li>2. Оптимизация риска, как следствие внешнего воздействия на организацию.</li> <li>3. Концепция конфликта целей в организации</li> <li>4. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации.</li> </ol>
2.4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска.</li> <li>2. Стоимость (ценность) информации.</li> <li>3. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.</li> <li>4. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.</li> <li>5. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.</li> <li>6. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.</li> <li>7. Страхование как способ снижения риска.</li> <li>8. Критерии целесообразности страхования.</li> <li>9. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.</li> <li>10. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков</li> </ol>