

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.10.2023 11:55:52
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

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

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Рабочая программа 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.

Разработчик (составитель)

к.э.н., доцент
Алтынбаева Л. Е.
ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций	3
2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	4
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	5
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	6
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	10
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	10
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	11
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства	11
7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	11

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

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
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	
1	Раздел 1. Оценка рисков предприятия	6	6	0	55
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
2	Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия	4	8	0	63
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
	Итого	10	14	0	118

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1. Оценка рисков предприятия	
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
2	Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия	
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"> 2. Определение причин возникновения риска. 3. Прогнозирование последствий. 4. Разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск. 5. Анализ результатов.
--	---

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1. Оценка рисков предприятия	
1.1	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. Методы анализа рисков. 2. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. 3. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. 4. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. 5. Предельные значения показателей риска
1.4	Измерители и показатели производственных рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Математические модели и методы оценки риска. 2. Методы анализа операционных рисков предприятия. 3. Измерители и система показателей оценки риска. 4. Система показателей оценки риска. 5. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. 6. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение. 7. Условия частичной неопределенности. 8. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска
2	Раздел 2. Оптимизация рисков предприятия	
2.1	Основные цели и задачи оптимизации рисков	<ol style="list-style-type: none"> 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.
2.2	Этапы оптимизации рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска. 2. Реализация кредитной политики банка. 3. Выявление рисков предприятия. 4. Определение причин возникновения риска. 5. Прогнозирование последствий. 6. Разработка и применение определенных мер воздействия на риск. 7. Анализ результатов.
2.3	Направления оптимизации рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия. 2. Оптимизация риска, как следствие внешнего воздействия на организацию. 3. Концепция конфликта целей в организации 4. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации.
2.4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска. 2. Стоимость (ценность) информации. 3. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения. 4. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности. 5. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. 6. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска. 7. Страхование как способ снижения риска. 8. Критерии целесообразности страхования. 9. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. 10. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1.1 Анализ и оценка риска в системе управления предприятием

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Сущность и виды рисков предприятия.
- 2) Риск как экономическая категория и его сущность

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

1.2 Методы анализа и оценки риска предприятия

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации
- 2) Разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

1.2 Анализ и оценки риска в системе управления предприятием.

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления
- 2) Минимизация риска при некоторых заданных условиях

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

1.3 Экспертные методы оценки

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Метод статистической обработки результатов экспертизы.
- 2) Оценка согласованности мнений экспертов

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

1.4. Измерители и показатели производственных рисков

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Условия частичной неопределенности.
- 2) Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

2.1 Основные цели и задачи оптимизации рисков

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Поддержание риска на определенном уровне.
- 2) Минимизация риска при некоторых заданных условиях.

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

2.2 Этапы оптимизации кредитных рисков

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Прогнозирование последствий.
- 2) Разработка и применение определенных мер воздействия на риск

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

2.3 Направления оптимизации рисков предприятия.

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.
- 2) Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

2.4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска

Вопросы для самостоятельного рассмотрения

- 1) Страхование как способ снижения риска.
- 2) Критерии целесообразности страхования

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам

Список учебно-методических материалов, необходимых для организации самостоятельного изучения тем дисциплины "Оценка и оптимизация рисков предприятия"

1. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777> (дата обращения: 01.06.2021)

2. Черняков, М. К. Управление рисками: конспект лекций : [16+] / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> (дата обращения: 18.05.2023)

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 18.05.2023)
2. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник : [16+] / А. А. Кудрявцев, А. В. Радионов ; Санкт-Петербургский государственный университет. – Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. – 192 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952> (дата обращения: 18.05.2023)
3. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : [16+] / С. А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с. : табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617> (дата обращения: 18.05.2023)

Дополнительная учебная литература:

1. Ласкина, Л. Ю. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности : учебное пособие : [16+] / Л. Ю. Ласкина, Л. В. Силакова ; Университет ИТМО. – Санкт-Петербург : Университет ИТМО, 2019. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566785> (дата обращения: 18.05.2023)
2. Каранина, Е. В. Риск-менеджмент : учебник : [12+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201> (дата обращения: 18.05.2023)
3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [16+] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079> (дата обращения: 18.05.2023)

6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум» № 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.
8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019
10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	https://naukaru.ru/ru/nauka/journal/55/view#archie	"Журнал экономических исследований"

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Windows XP Лицензионное соглашение MSDN. Государственный контракт №9 от 18.03.2008 г. ЗАО «СофтЛайн»
Office Standart 2010 RUS OLP NL Acdmc 200 /Лицензионный договор №04297 от 9.04.2012
Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc 137 / ЗАО «СофтЛайн Трейд». Государственный контракт от 18.03.2008

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Тип учебной аудитории	Оснащенность учебной аудитории
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор,

<p>работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации; аудитория, оборудованная для проведения занятий по информационным технологиям; компьютерный класс с доступом к сети "Интернет" и электронной информационно-образовательной среде СФ УУНиТ. Учебная аудитория курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>экран настенный, компьютеры</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации.</p>	<p>учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия</p>
<p>Читальный зал: помещение для самостоятельной работы</p>	<p>Учебная мебель, учебно-наглядные пособия, компьютеры с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС Филиала</p>