

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 19.07.2023 12:54:54  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

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

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономики и управления*

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина ***Б1.В.ДВ.02.01 Управление рисками хозяйственной деятельности организации***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Направление

***38.04.01***

***Экономика***

код

наименование направления

Программа

***Бухгалтерский учет, анализ и аудит***

Форма обучения

***Заочная***

Для поступивших на обучение в  
***2022 г.***

Разработчик (составитель)

***к.э.н., доцент***

***Фаизова Э. Ф.***

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2023

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....</b>	<b>4</b>
<b>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 .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....</b>	<b>5</b>
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) .....	5
<b>5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....</b>	<b>7</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....</b>	<b>9</b>
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	9
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем .....	9
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства .....	10
<b>7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>10</b>

**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-3. Способен осуществлять руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	ПК-3.1. Способен осуществлять руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг	Обучающийся должен: Демонстрировать знания законодательства РФ, нормативных документов в профессиональной области, а также методы финансового анализа, отечественный и зарубежный опыт в области аудита бухгалтерской финансовой отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг.
	ПК-3.2. Способен планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля.	Обучающийся должен: Уметь собирать, систематизировать и анализировать информацию из различных источников, обосновывать свое мнение по сложным и спорным вопросам со ссылками на нормативные документы, планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля.
	ПК-3.3. Способен осуществлять анализ деятельности аудируемого лица и среды	Обучающийся должен: Обладать навыками изучения и анализа деятельности аудируемого лица и среды, в которой осуществляется, включая систему внутреннего контроля, оценки надежности аудиторских доказательств, документирования в части, относящейся к своей работе
ПК-2. Способен организовать составление и представление бухгалтерской (финансовой)	ПК-2.1. Способность организовать составление бухгалтерской	Обучающийся должен: знать нормативные документы, первичную документацию

отчетности экономическими субъектами	отчетности экономическими субъектами	
	ПК-2.2. Способность осуществлять системный анализ	Обучающийся должен: применять аналитический инструментарий для системного анализа хозяйствующих субъектов
	ПК-2.3. Представлять сведения бухгалтерской отчетности	Обучающийся должен: уметь представлять сведения об имущественном и финансовом положении организации и о конечных результатах ее хозяйственной деятельности в определенном периоде.

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

Цели изучения дисциплины:

Цель освоения дисциплины «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» - является изучение особенностей рисков, а также экономических основ управления различными их видами для снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования компании.

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части.

Дисциплина изучается на 2, 3 курсах в 4, 5 семестрах

## 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 108 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	8
практических (семинарских)	18
другие формы контактной работы (ФКР)	0,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	3,8
зачет	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	78

<b>Формы контроля</b>	<b>Семестры</b>
-----------------------	-----------------

зачет	5
-------	---

**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>Теоретические основы понятия риска</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>47</b>
1.1	Понятие и виды риска как объекта риск-менеджмента	2	0	0	9
1.2	Проблемы измерения риска	2	4	0	10
1.3	Методология риск-менеджмента	0	2	0	9
1.4	Идентификация и анализ риска	0	2	0	19
<b>2</b>	<b>Управление рисками</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
2.1	Организация риск-менеджмента	2	0	0	2
2.2	Система управления рисками организации	0	0	0	10
2.3	Контроль в системе риск-менеджмента	0	4	0	10
2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	2	6	0	9
	<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>78</b>

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

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы понятия риска</b>	
1.1	Понятие и виды риска как объекта риск-менеджмента	Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды. Сущность экономического риска. Функции экономического риска. Основные подходы к

		классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски. Риски на макро- и на микроуровне.
1.2	Проблемы измерения риска	Содержание риск-менеджмента как сферы менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации. Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.
<b>2</b>	<b>Управление рисками</b>	
2.1	Организация риск-менеджмента	1. Понятие риск-менеджмента и его составляющие 2. Функции риск-менеджмента 3. Основные правила риск-менеджмента
2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	1. Понятие банкротства и его причины 2. Методы прогнозирования риска банкротства 3. Способы минимизации угрозы банкротства 4. Основные процедуры банкротства в РФ

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы понятия риска</b>	
1.2	Проблемы измерения риска	Введение в предмет. Основные задачи теории риска. Экономические механизмы перераспределения риска. Выбор при неопределенности. Отношение предпочтения. Функции полезности. Правила сравнения рисков альтернатив, возникающие в различных задачах
1.3	Методология риск-менеджмента	Основные зоны риска и их характеристика. Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.
1.4	Идентификация и анализ риска	Содержание идентификации и анализа рисков – этапы идентификации и анализа рисков – Основные принципы оценки рисков – Концепция приемлемого риска – Пороговые значения риска – Понятие рискованного капитала.
<b>2</b>	<b>Управление рисками</b>	
2.3	Контроль в системе риск-менеджмента	1. Цели контроля управления рисками 2. Стратегии рискованного контроля 3. Формы контроля рисков

2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	1. Понятие банкротства и его причины 2. Методы прогнозирования риска банкротства 3. Способы минимизации угрозы банкротства 4. Основные процедуры банкротства в РФ
-----	--	--

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

Самостоятельная работа студентов заключается в подготовке к практическим занятиям по вопросам, вынесенным на обсуждение к каждой теме.

Кроме того, в подготовке к тестированию по итогам модуля, к контрольным работам по модулям, а также решению задач, заданных на дом, решение задачи-кейса.

Большой объем самостоятельной работы заключается в изучении методической литературы при подготовке к практическим занятиям.

Тема 1. Понятие и сущность риска как объекта риск-менеджмента.

Объективные и субъективные причины существования риска.

Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды.

Понятие финансовой среды предпринимательства.

Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных.

Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды.

Сущность экономического риска. Функции экономического риска.

Основные подходы к классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски. Риски на макро- и на микроуровне.

Тема 2. Основные теории риск-менеджмента.

Содержание риск-менеджмента как сферы финансового менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации.

Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.

Тема 3. Методология риск-менеджмента.

Основные зоны риска и их характеристика.

Методы оценки и анализа рисков.

Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков.

Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска.

Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.

Тема 4. Идентификация и анализ риска

Содержание идентификации и анализа рисков.

Этапы идентификации и анализа рисков.

Основные принципы оценки рисков.

Концепция приемлемого риска.

Пороговые значения риска.  
Понятие рискованного капитала.

Тема 5. Организация риск-менеджмента.

Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.

Функции управления риском. Организационная функция риск-менеджмента. Мотивация как функция риск-менеджмента. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента.

Основные этапы управления рисками.

Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.

Понятие методов управления рисками и их виды.

Характеристика экономических методов управления рисками.

Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие.

Методы передачи и компенсации рискованных потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие.

Проблемы формирования рискованного сознания работников организации.

Оценка эффективности системы риск-менеджмента в организации.

Тема 6. Система управления рисками организации.

Общие законы управления в применении к управлению рисками.

Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.

Общеуправленческие и специальные принципы риск-менеджмента.

Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды.

Тема 7. Контроль в системе риск-менеджмента.

Виды и принципы контроля в системе риск-менеджмента.

Способ контроля – контроллинг.

Механизмы контроля.

Инструменты контроля.

Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.

Место риска банкротства в системе финансовых рисков.

Действующее законодательство РФ о банкротстве организаций.

Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций.

Финансовое состояние организации и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность организаций в оценке их риска банкротства.

Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.

Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.

Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций.

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

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

#### Основная учебная литература:

1. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937403> (Дата обращения 22.08.2018)
2. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052461> (дата обращения: 23.10.2021). – Режим доступа: по подписке

#### Дополнительная учебная литература:

1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 544 с. - ISBN 978-5-238-01506-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028577> (Дата обращения 22.08.2018)

### 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	<a href="http://www.gifa.ru/">http://www.gifa.ru/</a>	Гильдия финансовых аналитиков и риск-

		менеджеров
2	<a href="http://www.internet-finance.ru/">http://www.internet-finance.ru/</a>	Внешнеэкономический сервер Россия-Экспорт-Импорт

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

<b>Наименование программного обеспечения</b>
MicrosoftWindows 7 Standard
Office Standard 2007 Russian OpenLicensePackNoLevelAcdbc

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

<b>Тип учебной аудитории</b>	<b>Оснащенность учебной аудитории</b>
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный