

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 30.10.2023 12:00:14  
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 ***ФТД.В.ДВ.01.02 Оценка и управление экономическими рисками на предприятии***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Специальность

***38.05.01***

***Экономическая безопасность***

код

наименование специальности

Программа

***Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности***

Форма обучения

***Очная***

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

Разработчик (составитель)

***к.э.н., доцент***

***Алтынбаева Л. Е.***

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>4</b>
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	4
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) .....	5
<b>5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....</b>	<b>8</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 .....	10
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>11</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-1. Способен разработать интегрированную систему управления рисками	ПК-1.1. Применяет современные информационные системы и технологии управления рисками	<p>Обучающийся должен:</p> <p>Знать различные способы выявления внешнего и внутреннего контекста функционирования хозяйствующего субъекта</p> <p>Уметь определять различные способы выявления внешнего и внутреннего контекста функционирования хозяйствующего субъекта</p> <p>Владеть навыками использования различных способов выявления внешнего и внутреннего контекста функционирования хозяйствующего субъекта</p>
	ПК-1.2. Выявляет недостатки существующей системы управления рисками и разрабатывает рекомендации по улучшению процедур	<p>Обучающийся должен:</p> <p>Знать современные информационные системы и технологии управления рисками</p> <p>Уметь использовать современные информационные системы и технологии управления рисками</p> <p>Владеть современными информационными системы и технологиями управления рисками</p>
	ПК-1.3. Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и вырабатывает рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками	<p>Обучающийся должен:</p> <p>Знать стратегические, оперативные цели и задачи системы оценки и управления рисками</p> <p>Уметь применять стратегические, оперативные цели и задачи в оценке и управлении экономическими рисками на предприятии</p> <p>Владеть навыками использования стратегических, оперативных целей и задач в оценке и управлении экономическими рисками на предприятии</p>

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

Цели изучения дисциплины:

ознакомление студентов с теоретическими основами проблемы оценки экономических рисков на предприятии и применения полученных при этом знаний в своей практической деятельности.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 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 72 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	16
практических (семинарских)	16
другие формы контактной работы (ФКР)	0,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	
зачет	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	39,8

Формы контроля	Семестры
зачет	3

## 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	Теоретические основы оценки рисков на предприятия	6	6	0	18
1.1	Риски как экономическая категория	2	2	0	10
1.2	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	2	2	0	4
1.3	Направления оптимизации рисков предприятия	2	2	0	4

<b>2</b>	<b>Методологические основы оценки рисков на предприятии</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>21,8</b>
2.1	Методы анализа и оценки рисков предприятия	2	2	0	4
2.2	Методы оценки рисков в условиях неопределенности	2	2	0	4
2.3	Организация управления рисками на предприятии	4	2	0	6
2.4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	2	4	0	7,8
	<b>Итого</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>39,8</b>

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

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы оценки рисков на предприятии</b>	
1.1	Риски как экономическая категория	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и виды рисков предприятия.</li> <li>2. Риск как экономическая категория и его сущность.</li> <li>3. Понятие неопределенности и риска.</li> <li>4. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности.</li> <li>5. Классификация рисков.</li> <li>6. Основные черты риска.</li> <li>7. Факторы риска. Природа риска.</li> </ol>
1.2	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>
1.3	Направления оптимизации рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.</li> <li>2. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.</li> <li>3. Оптимизация риска, как следствие внешнего воздействия на организацию.</li> <li>4. Концепция конфликта целей в организации</li> <li>5. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации</li> </ol>
<b>2</b>	<b>Методологические основы оценки рисков на предприятии</b>	
2.1	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> </ol>

		<p>3. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска.</p> <p>4. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации.</p> <p>5. Предельные значения показателей риска</p>
2.2	Методы оценки рисков в условиях неопределенности	<p>1. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса.</p> <p>2. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.</p>
2.3	Организация управления рисками на предприятии	<p>1. Понятие, цели, принципы, функции и этапы разработки системы управления совокупным риском предприятия.</p> <p>2. Этапы разработки системы управления риском.</p> <p>3. Требования к системе управления рисками на предприятии</p>
2.4	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	<p>1. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска.</p> <p>2. Стоимость (ценность) информации.</p> <p>3. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.</p> <p>4. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.</p> <p>6. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.</p> <p>7. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.</p> <p>8. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.</p> <p>9. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.</p>

#### Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы оценки рисков на предприятии</b>	
1.1	Риски как экономическая категория	<p>1. Риск как экономическая категория и его сущность.</p> <p>2. Понятие неопределенности и риска.</p> <p>3. Основные черты риска.</p> <p>4. Факторы риска. Природа риска</p>
1.2	Анализ и оценки риска в	<p>1. Управление рисками предприятия.</p>

	системе управления предприятием	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Характеристика основных элементов системы управления</li> <li>3. рисками предприятия.</li> <li>4. Алгоритм управления рисками предприятия.</li> <li>5. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления.</li> <li>6. Процесс управления операционными рисками</li> </ol>
1.3	Направления оптимизации рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.</li> <li>2. Актуальные направления оптимизации рисков предприятия.</li> <li>3. Оптимизация риска, как следствие внешнего воздействия на организацию.</li> <li>4. Концепция конфликта целей в организации</li> <li>5. Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации</li> </ol>
<b>2</b>	<b>Методологические основы оценки рисков на предприятии</b>	
2.1	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>
2.2	Методы оценки рисков в условиях неопределенности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков.</li> <li>2. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса.</li> <li>3. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.</li> </ol>
2.3	Организация управления рисками на предприятии	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, цели, принципы, функции и этапы разработки системы управления совокупным риском предприятия.</li> <li>2. Этапы разработки системы управления риском.</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> </ol>

		<p>4. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.</p> <p>5. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта.</p> <p>6. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.</p> <p>7. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.</p> <p>8. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.</p> <p>9. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.</p>
--	--	---

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

### **Задания для самостоятельной работы студентов:**

#### 1.1. Риски как экономическая категория

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Основные виды неопределенностей в экономической деятельности.
- 2) Классификация рисков

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) Процесс управления операционными рисками

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

#### 1.3. Направления оптимизации рисков предприятия. .

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Подходы к определению понятия «оптимизация риска» в организации

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

#### 2.1. Методы анализа и оценки рисков предприятия

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Статистические показатели риска.
- 2) Предельные значения показателей риска

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

#### 2.2. Методы оценки рисков в условиях неопределенности

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Теория матричных игр в оценке риска.
- 2) Матрица последствий и матрица рисков.

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

#### 2.3. Организация управления рисками на предприятии

Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Требования к системе управления рисками на предприятии

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

2.4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска  
Вопросы для самостоятельного рассмотрения:

- 1) Диверсификация производственной и коммерческой деятельности.
- 2) Возможности применения и оценка результативности.

Контроль СР: Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

**Список учебно-методических материалов, необходимых для организации самостоятельного изучения тем дисциплины «Оценка и управление экономическими рисками на предприятии».**

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: 13.05.2022)

2. 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: 13.05.2022)

3. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 511 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615795> (дата обращения: 13.05.2022)

4. 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: 13.05.2022)

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

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

**Основная учебная литература:**

1. 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: 13.05.2022)
2. 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: 13.05.2022)
3. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 511 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615795> (дата обращения: 13.05.2022)

**Дополнительная учебная литература:**

1. 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: 13.05.2022)

2. 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: 13.05.2022)

## 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="https://www.erce.ru/internet-magazine/">https://www.erce.ru/internet-magazine/</a>	Журнал «Экономические исследования»

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

Наименование программного обеспечения
Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc 137 / ЗАО «СофтЛайн Трейд». Государственный контракт от 18.03.2008
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

**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 семинарского типа	учебная мебель, доска
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
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы	учебная мебель, персональные компьютеры, учебно-наглядные пособия