


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Вятский государственный университет»
(ВятГУ)
г. Киров

Утверждаю
Директор/Декан Горячих С. П.



Номер регистрации
РПД_3-38.05.01.01_2019_105388
Актуализировано: 09.04.2021

Рабочая программа дисциплины
Оценка рисков

	<small>наименование дисциплины</small>
Квалификация выпускника	Экономист
Специальность	38.05.01
	<small>шифр</small>
	Экономическая безопасность
	<small>наименование</small>
Специализация	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
	<small>наименование</small>
Направленность (профиль)	Диагностика и обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов
	<small>наименование</small>
Формы обучения	Очная
	<small>наименование</small>
Кафедра-разработчик	Кафедра финансов и экономической безопасности
	<small>наименование</small>
Выпускающая кафедра	Кафедра финансов и экономической безопасности
	<small>наименование</small>

Сведения о разработчиках рабочей программы дисциплины

Чучкалова Светлана Владимировна

ФИО

Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины	Главная цель учебной дисциплины – получение студентами глубоких научных знаний в области предпринимательских рисков и методов их оценки.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> – изучение основных понятий, связанных с рисками; – знание методов оценки предпринимательских рисков; – знание механизмов нейтрализации предпринимательских рисков предприятия и др. – изучить классификацию рисков; – знать методы оценки предпринимательских рисков; – знать методический инструментарий управления финансовыми рисками предприятия; – знать механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия; – знать особенности нейтрализации риска банкротства в процессе кризисного финансового развития предприятия.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенция ОПК-1

способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач		
Знает	Умеет	Владеет
экономико-математические методы и инструменты анализа и оценки рисков	применять экономико-математический инструментарий для анализа и оценки рисков	экономико-математическими методами и инструментами анализа и оценки рисков

Компетенция ПСК-1

способностью применять методы идентификации, оценки и диагностики и оценивать уровень рисков финансово-хозяйственной деятельности, уровень финансовой безопасности; формировать карту рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности		
Знает	Умеет	Владеет
методы идентификации, оценки и диагностики уровня рисков, уровня финансовой безопасности, формирования карты рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности	применять методы идентификации, оценки и диагностики и оценивать уровень рисков финансово-хозяйственной деятельности, уровень финансовой безопасности; формировать карту рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности	методами идентификации, оценки и диагностики уровня рисков, финансовой безопасности, формирования карты рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности

Структура дисциплины
Тематический план

№ п/п	Наименование разделов дисциплины	Шифр формируемых компетенций
1	Теоретические аспекты управления и анализа финансово-экономических рисков на предприятии	ОПК-1, ПСК-1
2	Оценка и анализ финансовых рисков организации: методы и показатели	ОПК-1, ПСК-1
3	Механизмы нейтрализации финансово-экономических рисков на предприятии	ОПК-1, ПСК-1
4	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	ОПК-1, ПСК-1

Формы промежуточной аттестации

Зачет	Не предусмотрен (Очная форма обучения)
Экзамен	8 семестр (Очная форма обучения)
Курсовая работа	Не предусмотрена (Очная форма обучения)
Курсовой проект	Не предусмотрена (Очная форма обучения)

Трудоемкость дисциплины

Форма обучения	Курсы	Семестры	Общий объем (трудоемкость)		Контактная работа, час	в том числе аудиторная контактная работа обучающихся с преподавателем, час				Самостоятельная работа, час	Курсовая работа (проект), семестр	Зачет, семестр	Экзамен, семестр
			Часов	ЗЕТ		Всего	Лекции	Семинарские, практические занятия	Лабораторные занятия				
Очная форма обучения	4	8	216	6	113	54	18	0	36	103			8

Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Код занятия	Наименование тем занятий	Трудоемкость, академических часов
Раздел 1 «Теоретические аспекты управления и анализа финансово-экономических рисков на предприятии»		62.00
Лекции		
Л1.1	Сущность и классификация экономических рисков. Особенности финансовых рисков	2.00
Л1.2	Категории и элементы риск-менеджмента. Формирование портфеля рисков организации	2.00
Л1.3	Основные категории и элементы риск-анализа в практике финансово-хозяйственной деятельности предприятия	2.00
Лабораторные занятия		
Р1.1	Сущность категории «риск». Принятие решений в ситуации неопределенности	4.00
Р1.2	Методы оценки финансовых рисков	4.00
Р1.3	Сущность и задачи управления финансовыми рисками, способы снижения финансовых рисков и его отдельных видов.	2.00
Р1.4	Понятие операционного, финансового и комбинированного леввериджа	2.00
Самостоятельная работа		
С1.1	Классификация рисков в том числе финансовых рисков	4.00
С1.2	Сущность категории «риск», «финансовый риск»	4.00
С1.3	Методы оценки финансовых рисков.	6.00
С1.4	Понятие операционного, финансового и комбинированного леввериджа.	4.00
С1.5	Сущность и задачи управления финансовыми рисками, способы снижения финансовых рисков и его отдельных видов.	6.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа	20.00
Раздел 2 «Оценка и анализ финансовых рисков организации: методы и показатели»		73.50
Лекции		
Л2.1	Экспертные методы оценки рисков	2.00
Л2.2	Основные положения методологии оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия	2.00
Л2.3	Показатели оценки рисков финансового состояния предприятия: этапы и механизмы оценки	2.00
Лабораторные занятия		
Р2.1	Измерение степени рисков с помощью экспертного метода и экономико-статистических методов	4.00

P2.2	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	4.00
P2.3	Анализ показателей финансовой устойчивости организации	4.00
Самостоятельная работа		
C2.1	Краткая характеристика деятельности организации-объекта исследования	8.00
C2.2	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	8.00
C2.3	Измерение степени рисков с помощью экспертного метода и экономико-статистических методов	8.00
C2.4	Анализ операционного, финансового и комбинированного леввериджа	6.00
C2.5	Анализ показателей финансовой устойчивости организации	8.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа	17.50
Раздел 3 «Механизмы нейтрализации финансово-экономических рисков на предприятии»		53.50
Лекции		
ЛЗ.1	Методы управления финансово-экономическими рисками: обоснование выбора	2.00
ЛЗ.2	Механизм реализации риск-менеджмента предприятия	2.00
ЛЗ.3	Политика управления рисками	2.00
Лабораторные занятия		
РЗ.1	Методы управления финансовыми рисками для организации-объекта исследования	4.00
РЗ.2	Экономическое обоснование выбранных методов	4.00
РЗ.3	Разработка процесса управления финансовыми рисками для исследуемого предприятия	4.00
Самостоятельная работа		
СЗ.1	Выбор методов управления финансовыми рисками для организации-объекта исследования.	4.00
СЗ.2	Экономическое обоснование выбранных методов.	5.50
СЗ.3	Разработка процесса управления финансовыми рисками для исследуемого предприятия.	4.00
СЗ.4	Предложения по изменению финансовой политики предприятия с целью нейтрализации отдельных финансовых рисков.	3.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР3.1	Контактная внеаудиторная работа	19.00
Раздел 4 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»		27.00
Э4.1	Подготовка к сдаче экзамена	24.50
КВР4.1	Консультация перед экзаменом	2.00
КВР4.2	Сдача экзамена	0.50
ИТОГО		216.00

Содержание дисциплины данной рабочей программы используется при обучении по индивидуальному учебному плану, при ускоренном обучении, при применении дистанционных образовательных технологий и электронном обучении (при наличии).

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах ее освоения путем планомерной, повседневной работы. Обучающийся обязан посещать лекции, семинарские, практические и лабораторные занятия (при их наличии), получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Тематика лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Лекции – это систематическое устное изложение учебного материала. На них обучающийся получает основной объем информации по каждой конкретной теме. Лекции обычно носят проблемный характер и нацелены на освещение наиболее трудных и дискуссионных вопросов.

Предполагается, что обучающиеся приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендованным программой. Часто обучающимся трудно разобраться с дискуссионными вопросами, дать однозначный ответ. Преподаватель, сравнивая различные точки зрения, излагает свой взгляд и нацеливает их на дальнейшие исследования и поиск научных решений. После лекции желательно вечером перечитать и закрепить полученную информацию, тогда эффективность ее усвоения значительно возрастает. При работе с конспектом лекции необходимо отметить материал, который вызывает затруднения для понимания, попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к преподавателю.

Целью семинарских занятий является проверка уровня понимания обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе.

Целью практических и лабораторных занятий является формирование у обучающихся умений и навыков применения теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса.

Семинарские, практические и лабораторные занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Для успешного участия в семинарских, практических и лабораторных занятиях обучающемуся следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки обучающихся к практическим (лабораторным) занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и т.п.

Изучив конкретную тему, обучающийся может определить, насколько хорошо он в ней разобрался. Если какие-то моменты остались непонятными, целесообразно составить список вопросов и на занятии задать их преподавателю. Практические (лабораторные) занятия предоставляют обучающемуся возможность творчески раскрыться, проявить инициативу и развить навыки публичного ведения дискуссий и общения.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение

задач, подготовка докладов, написание рефератов, публикация тезисов, научных статей, подготовка и защита курсовой работы / проекта и другие), которые ориентированы на глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины.

Обучающимся рекомендуется систематически отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки.

Внутренняя система оценки качества освоения дисциплины включает входной контроль уровня подготовленности обучающихся, текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию, направленную на оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине (в том числе результатов курсового проектирования (выполнения курсовых работ) при наличии).

При проведении промежуточной аттестации обучающегося учитываются результаты текущего контроля, проводимого в течение освоения дисциплины.

Процедура оценивания результатов освоения дисциплины осуществляется на основе действующих локальных нормативных актов ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет», с которыми обучающиеся знакомятся на официальном сайте университета www.vyatsu.ru.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, в том числе учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающегося по дисциплине

Учебная литература (основная)

1) Уколов, А. И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 3-е изд., стер. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2021. - 550 с. : ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1673-0 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : курс лекций (лекция) / С.А. Деревяшкин. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2019. - 74 с. : табл., граф., схем., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-2097-5 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

3) Уколов, А. И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

4) Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е.В. Каранина. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2020. - 257 с. : ил., табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1161-2 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

5) Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебная литература (дополнительная)

2) Каранина, Елена Валерьевна. Экономическая безопасность и риск-система предприятия: анализ и оценка с учетом регионально-отраслевых факторов : монография / Е. В. Каранина ; ВятГУ. ФЭМ, кафедра ФЭБ. - Киров : ФГБОУ ВПО "ВятГУ", 2014. - 236 с. - Библиогр.: с. 196-214. - ISBN 978-5-98228-080-0 : 260.00 р. - Текст : непосредственный.

1) Ерошенко, П. Д. Риски и неопределенность в менеджменте: определение, показатели, методы оценки и снижения / П.Д. Ерошенко. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 97 с. - ISBN 978-5-504-00026-8 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140816/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

3) Тихонов, Е. П. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения / Е.П. Тихонов. - Москва : Лаборатория книги, 2011. - 134 с. - ISBN 978-5-504-00987-2 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142357/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

4) Васильков, Юрий Викторович. Риски менеджмента и менеджмент рисков / Ю. В. Васильков, Л. С. Гущина. - Ярославль : Издат. дом Н. П. Пастухова, 2011. - 265 с. - ISBN 978-5-904937-03-4 : 140.00 р. - Текст : непосредственный.

5) Каранина, Е. В. Риск-менеджмент : учебник / Е.В. Каранина. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2020. - 190 с. : табл., ил., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1172-8 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебно-методические издания

1) Рахимова, Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование : практикум / Н.Н. Рахимова. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. - 277 с. : ил. - Библиогр.: с. 140-141. - ISBN 978-5-7410-1960-3 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485706/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Каранина, Елена Валерьевна. Управление инвестициями и инвестиционными рисками. Практическая работа : учеб-метод. пособие / Е. В. Каранина, Е. С. Сапожникова ; ВятГУ, ФЭМ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2016. - 16 с. - Б. ц. - URL: <https://lib.vyatsu.ru> (дата обращения: 24.11.2015). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

Периодические издания

1) Проблемы анализа риска : науч. журн.: офиц. изд. Рос. науч. о-ва анализа риска. - М. : [б. и.], 2004 - . - Выходит ежеквартально. - ISSN 1812-5220. - Текст : непосредственный.

Учебно-наглядное пособие

1) Теория и методология анализа рисков и актуарных расчетов : учебное наглядное пособие для студентов различных направлений подготовки в рамках

УГСН 38.00.00 "Экономика и управление" всех форм обучения / ВятГУ, ИЭМ, ФЭИФ, каф. ФЭБ ; сост. С. В. Чучкалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 33 с. - Б. ц. - Текст .
Изображение : электронное.

2) Профессиональные стандарты риск-менеджмента и экономической безопасности : учебное наглядное пособие для обучающихся по направлению 38.05.01 "Экономическая безопасность", направленность (профиль) "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" / ВятГУ, ИЭМ, ФЭИФ, каф. ФЭБ ; сост. С. В. Чучкалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 29 с. - Б. ц. - Текст .
Изображение : электронное.

Электронные образовательные ресурсы

- 1) Портал дистанционного обучения ВятГУ [электронный ресурс] / - Режим доступа: <http://mooc.do-kirov.ru/>
- 2) Раздел официального сайта ВятГУ, содержащий описание образовательной программы [электронный ресурс] / - Режим доступа: https://www.vyatsu.ru/php/programms/eduPrograms.php?Program_ID=3-38.05.01.01
- 3) Личный кабинет студента на официальном сайте ВятГУ [электронный ресурс] / - Режим доступа: <https://new.vyatsu.ru/account/>
- 4) Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы (ЭБС)

- ЭБС «Научная электронная библиотека eLIBRARY» (<http://elibrary.ru/defaultx.asp>)
- ЭБС «Издательства Лань» (<http://e.lanbook.com/>)
- ЭБС «Университетская библиотека online» (www.biblioclub.ru)
- Внутренняя электронно-библиотечная система ВятГУ (<http://lib.vyatsu.ru/>)
- ЭБС «ЮРАЙТ» (<https://urait.ru>)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- ГАРАНТ
- КонсультантПлюс
- Техэксперт: Нормы, правила, стандарты
- Роспатент (<https://www1.fips.ru/elektronnye-servisy/informatsionno-poiskovaya-sistema>)
- Web of Science® (<http://webofscience.com>)

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Демонстрационное оборудование

Перечень используемого оборудования
Акустическая система
МУЛЬТИМЕДИА ПРОЕКТОР CASIO XJ-F210WN С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ КАБЕЛЕМ HDMI
ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЬЮТЕР ICL RAY S253.Mi (МОНОБЛОК)

Специализированное оборудование

Перечень используемого оборудования
ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЬЮТЕР ICL RAY S253.Mi (МОНОБЛОК)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе лицензионное и свободно распространяемое ПО (включая ПО отечественного производства)

№ п.п	Наименование ПО	Краткая характеристика назначения ПО
1	Программная система с модулями для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»	Программный комплекс для проверки текстов на предмет заимствования из Интернет-источников, в коллекции диссертация и авторефератов Российской государственной библиотеки (РГБ) и коллекции нормативно-правовой документации LEXPRO
2	Microsoft Office 365 ProPlusEdu ALNG SubsVL MVL AddOn toOPP	Набор веб-сервисов, предоставляющий доступ к различным программам и услугам на основе платформы Microsoft Office, электронной почте бизнес-класса, функционалу для общения и управления документами
3	Office Professional Plus 2016	Пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных, презентациями
4	Windows Professional	Операционная система
5	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса	Антивирусное программное обеспечение
6	Справочная правовая система «Консультант Плюс»	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
7	Электронный периодический справочник ГАРАНТ Аналитик	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
8	Security Essentials (Защитник Windows)	Защита в режиме реального времени от шпионского программного обеспечения, вирусов.
9	МойОфис Стандартный	Набор приложений для работы с документами, почтой, календарями и контактами на компьютерах и веб браузерах

Обновленный список программного обеспечения данной рабочей программы находится по адресу:
https://www.vyatsu.ru/php/list_it/index.php?op_id=105388