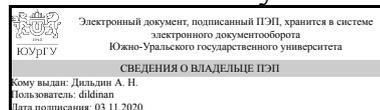


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор филиала  
Филиал г. Златоуст



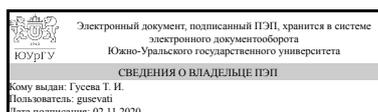
А. Н. Дильдин

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины В.1.16 Риск-менеджмент  
для направления 38.03.01 Экономика  
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат  
профиль подготовки  
форма обучения заочная  
кафедра-разработчик Экономика и право

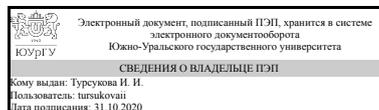
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,  
к.экон.н., доц.



Т. И. Гусева

Разработчик программы,  
к.экон.н., доцент



И. И. Турсукова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины – освоение методов систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации; выработка навыков использования количественных и качественных методов идентификации и анализа рисков. В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи, как обоснование природы неопределенности и риска, идентификация и классификация рисков, качественная и количественная оценка рисков, выбор метода управления рисками.

## Краткое содержание дисциплины

Теоретические основы риск-менеджмента. Идентификация рисков. Качественная и количественная оценка рисков. Реагирование на риск.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: методы оценки управленческих решений; основы выбора предлагаемых вариантов управленческих решений с учетом определенных критериев
	Уметь: разрабатывать проекты в сфере экономики и бизнеса с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений; подготавливать и принимать решения по вопросам организации управления и совершенствования деятельности экономических служб и подразделений предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. с учетом правовых, административных и других ограничений.
	Владеть: навыками разработки вариантов управленческих решений, обоснования их выбора на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений.
ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знать: способы и приемы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для использования в профессиональной деятельности основы экономического анализа, инструменты, виды и принципы экономического анализа; способы обработки экономической информации; экономико-математические методы анализа.
	Уметь: использовать систему знаний для сбора и обработки информации для принятия управленческих решений; применять современные методы экономического анализа и моделирования; способы измерения влияния факторов на резульативный показатель и

	<p>выявлять резервы роста эффективности финансово-хозяйственной деятельности.</p> <p>Владеть: навыками сбора и обработки информации, необходимой для проведения анализа методологией анализа при проведении экономических расчетов и использование полученных результатов для решения профессиональных задач.</p>
--	---

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.19 Эконометрика	Б.1.20 Управление проектами, ДВ.1.12.02 Стратегическое планирование

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Б.1.19 Эконометрика	<p>Знать: методы, модели и приемы, позволяющие анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов; методы, модели и приемы, позволяющие осуществлять прогнозирование и моделирование тенденций изменения экономических явлений и процессов.</p> <p>Уметь: применять современный математический инструментарий для решения содержательных задач моделирования и прогнозирования экономических явлений; формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов.</p> <p>Владеть: применением эконометрических методов для анализа, оценки и прогнозирования результатов профессиональной деятельности; навыками сбора, обработки различных источников информации для построения эконометрических моделей результатов профессиональной деятельности.</p>

### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		6
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	12	12
Лекции (Л)	8	8

Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	4	4
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	96	96
Подготовка к экзамену	40	40
Проработка тем, отведенных на самостоятельное изучение	56	56
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен

## 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Теоретические основы риск-менеджмента	2	2	0	0
2	Идентификация рисков	4	2	2	0
3	Качественная и количественная оценка рисков	4	2	2	0
4	Реагирование на риск	2	2	0	0

### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Теоретические основы риск-менеджмента: понятие риска и виды потерь, классификация рисков	2
2	2	Идентификация рисков	2
3	3	Качественная и количественная оценка рисков: математические, аналитические и статистические методы оценки	2
4	4	Реагирование на риск	2

### 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	2	Идентификация рисков	2
2	3	Качественная и количественная оценка рисков: математические, аналитические и статистические методы оценки	2

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

### 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Подготовка к экзамену	1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. - М. : Дашков и К, 2004. - 291 с. : ил. 2.	40

	<p>Зайковский, В. Э. Риск-менеджмент. Информационный менеджмент : учебное пособие / В. Э. Зайковский, Ю. И. Штогрин. — Томск : ТГУ, 2017. — 80 с. — ISBN 978-5-94621-596-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/108540">https://e.lanbook.com/book/108540</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей. 3.</p> <p>Окулов, В. Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. — Санкт-Петербург : СПбГУ, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-288-05936-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/128834">https://e.lanbook.com/book/128834</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.</p>	
Проработка тем, отведенных на самостоятельное изучение	<p>1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. - М. : Дашков и К, 2004. - 291 с. : ил. 2.</p> <p>Зайковский, В. Э. Риск-менеджмент. Информационный менеджмент : учебное пособие / В. Э. Зайковский, Ю. И. Штогрин. — Томск : ТГУ, 2017. — 80 с. — ISBN 978-5-94621-596-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/108540">https://e.lanbook.com/book/108540</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей. 3.</p> <p>Окулов, В. Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. — Санкт-Петербург : СПбГУ, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-288-05936-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/128834">https://e.lanbook.com/book/128834</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.</p>	56

## 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Имитация конкретной ситуации	Практические занятия и семинары	Формирование карты-рисков по конкретным предприятиям и различным видам риска	1

## Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

## 7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНЫ	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Экзамен	Задания контрольно-рейтинговых мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации
Все разделы	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Экзамен	Задания контрольно-рейтинговых мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации
Все разделы	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Решение задач	Задачи
Все разделы	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Решение задач	Задачи

### 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Решение задач	Решение задач - контрольно-рейтинговое мероприятие текущего контроля, позволяющее студентам закрепить материал, изученный на лекции, и приобрести навык расчета ключевых показателей соответствующей темы. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов (за каждую задачу): Верное решение задачи соответствует 5 баллам. Расчеты выполнены верно, но имеются несущественные замечания - 3 балла. Решение задачи отсутствует - 0 баллов. Максимальное количество	Зачтено: Рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равен 60 % Не зачтено: Рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %.

	баллов - 20. Удельный вес контрольно-рейтингового мероприятия в итоговой оценке составляет 100 %. В том числе: 1. Идентификация рисков предприятия - 25 %. 2. Качественная оценка рисков предприятия - 25 %. 3. Количественная оценка рисков предприятия - 50 %.	
Экзамен	<p>На экзамене происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Экзамен проводится по экзаменационным билетам. В аудитории, где проводится экзамен, должно присутствовать не более 10 человек. Каждому студенту выдается экзаменационный билет, содержащий 2 вопроса теоретических и задачу, позволяющих оценить сформированность компетенций. Время выполнения 45 минут. Критерии начисления баллов (за каждый теоретический вопрос): "3 балла" оцениваются ответы, содержание которых основано на глубоком и всестороннем знании темы, материал изложен логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно. "2 балла" оцениваются ответы, основанные на твердом знании материала. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала. "1 балл" оцениваются ответы, в которых имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки. "0 баллов" оцениваются ответы, в которых обнаружено неверное изложение материала, обобщений и выводов нет. Максимальное количество баллов - 6. Критерии начисления баллов (за каждую задачу): Верное решение задачи соответствует 5 баллам. Расчеты выполнены верно, но имеются несущественные замечания - 3 балла. Решение задачи отсутствует - 0 баллов. Максимальное количество баллов - 5. Максимальное количество баллов за экзамен - 11.</p>	<p>Отлично: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 Хорошо: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 Удовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 Неудовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59</p>

### 7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Решение задач	<p>Задача. Предприятие рассматривает варианты капитальных вложений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Первый вариант предусматривает строительство нового цеха с целью увеличения объема выпуска стоимостью 500 тыс. руб. Вероятность того, что в ближайшие пять лет спрос на продукцию будет высоким, а годовой доход составит 230 тыс. руб., – 0,7. Вероятность того, что в течение этого же периода спрос на продукцию будет низким, а ежегодные убытки составят 90 тыс. руб., – 0,3.</li> <li>– Второй вариант предусматривает создание нового предприятия для выпуска новой</li> </ul>

	<p>продукции стоимостью 700 тыс. руб. Вероятность того, что в ближайшие пять лет спрос на продукцию будет высоким, а годовой доход составит 450 тыс. руб., – 0,6. Вероятность того, что в течение этого же периода спрос на продукцию будет низким, а ежегодные убытки составят 150 тыс. руб., – 0,4.</p> <p>– Третий вариант предполагает отложить инвестиции на 1 год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной и негативной с вероятностью 0,8 и 0,2 соответственно. В случае позитивной информации можно осуществить инвестиции по указанным выше расценкам, однако вероятности высокого и низкого спроса меняются на 0,9 и 0,1 соответственно. Доходы на последующие годы остаются на том же уровне. В случае негативной информации инвестиции осуществляться не будут.</p> <p>Сформировать дерево решений. Определить наиболее эффективную последовательность действий. Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения.</p>
Экзамен	<p>Пример экзаменационного билета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Раскройте содержание категории "риск". Приведите развернутую классификацию рисков.</li> <li>2. Раскройте содержание метода количественной оценки риска "Дерево решений".</li> </ol> <p>Задача. Фермерское хозяйство может выращивать кукурузу или фасоль. Вероятность того, что цены на будущий урожай этих культур повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равна соответственно 0,25, 0,30, 0,45. Если цены вырастут, урожай кукурузы принесет 30 000 рублей чистого дохода, а урожай фасоли – 10 000 рублей. Если цены останутся на прежнем уровне, фермерское хозяйство лишь покроет свои расходы. Но если цены станут ниже, урожай кукурузы и фасоли принесет убыток в размере 35 000 и 5 000 рублей соответственно.</p> <p>Постройте дерево решений. Какую культуру следует выращивать фермерскому хозяйству? Каково ожидаемое значение прибыли?</p>

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

#### а) основная литература:

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. - М. : Дашков и К, 2004. - 291 с. : ил.

#### б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

#### в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

#### г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Самостоятельная работа студентов направлений подготовки «Экономика» и «Менеджмент»: методические указания / составители: Т.И. Гусева, И.И. Турсукова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 36 с.

*из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:*

2. Самостоятельная работа студентов направлений подготовки «Экономика» и «Менеджмент»: методические указания / составители: Т.И. Гусева, И.И. Турсукова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 36 с.

## Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование разработки	Наименование ресурса в электронной форме	Доступность (сеть Интернет / локальная сеть; авторизованный / свободный доступ)
1	Основная литература	Зайковский, В. Э. Риск-менеджмент. Информационный менеджмент : учебное пособие / В. Э. Зайковский, Ю. И. Штогина. — Томск : ТГУ, 2017. — 80 с. — ISBN 978-5-94621-596-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/108540">https://e.lanbook.com/book/108540</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Интернет / Авторизованный
2	Основная литература	Окулов, В. Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. — Санкт-Петербург : СПбГУ, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-288-05936-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/128834">https://e.lanbook.com/book/128834</a> (дата обращения: 31.10.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Интернет / Авторизованный

## 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. -Консультант Плюс (Златоуст)(бессрочно)

## 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	204 (3)	Отсутствует
Практические занятия и семинары	204 (3)	Отсутствует
Самостоятельная работа студента	218 (2)	ПК в составе: Корпус foxconn tlm-454 350W, M/B ASUSTeK P5B-MX Socket775, CPU Intel Core 2 Duo E4600 2.4 ГГц/ 2Мб/ 800МГц 775-LGA, Kingston DDR-II 1024Mb, HDD 80 Gb Seagate, Привод DVD±RW ASUS – 4 шт; ПК в составе: Корпус MidiTower Inwin C583 350W Grey Процессор Intel Core 2 Duo E4600, 2,4GHz, 2Mb, 800MHz Socket-775 BOX. Мат.плата

	<p>ASUS P5KPL-VM, Socket 775.Память DDR-II 1024Mb. HDD 160,0 Gb Seagate Привод DVD±RW Samsung – 1 шт. Монитор Samsung SyncMaster 797MB – 5 шт; ПК в составе INTEL core2Duo 2,33 ГГц, ОЗУ 2048 Mb, HDD 250 Гб – 1 шт; Монитор Acer TFT 17" V173Bb black 5ms – 1 шт; МФУ HP LaserJet M1132 – 1 шт. Лицензионные: Microsoft Windows 43807***, 41902*** «1С: Предприятие 8». Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях 8000438252 Консультант Плюс №145-17 от 5.05.2017 Microsoft Office 46020*** Свободно распространяемые: WinDjView, 7-Zip, Unreal Commander, Adobe Reader</p>
--	---