

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)

Институт экономики и менеджмента



УТВЕРЖДАЮ

Директор института

П.Н. Захаров

2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

направление подготовки/специальность  
**38.03.01 Экономика**

направленность (профиль) подготовки  
**«Экономика предприятий и организаций»**

г. Владимир  
2021

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Оценка рисков» является овладение студентами методами выявления, оценки, прогнозирования и минимизации рисков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к вариативной части.

Пререквизиты дисциплины: «Основы микро-и макроэкономики», «Статистическое моделирование и прогнозирование».

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<i>Частичное освоение компетенции</i>	Знать: типовые методики для сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; Уметь: проводить анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач; Владеть: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.
ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<i>Частичное освоение компетенции</i>	Знать: методами анализа и интерпретации финансовой, и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности; Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности; Владеть: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,.

## 1.

## 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет:

4 зачетных единицы, 144 часа.

### Тематический план форма обучения – заочная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной
-------	--	---------	-----------------	--	---	---

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		аттестации (по семестрам)
1	Общие положения теории рисков	6	20	1	2		40	3/100%	Рейтинг-контроль №1
2	Управление рисками								
3	Страхование риска	6	21	1	2		40	3/100%	Рейтинг-контроль №2
4	Хеджирование								
5	Оценка, анализ и прогнозирование риска	6	22	2	2		54	4/100%	Рейтинг-контроль №3
Всего за 6 семестр:				4	6		134	10/100%	Зачет
Наличие в дисциплине КП/КР					-				
Итого по дисциплине				4	6		134	10/100%	Зачет

**Тематический план  
форма обучения –заочная, ускоренное обучение на базе СПО**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Общие положения теории рисков	6	20	2	2		40	4/100%	Рейтинг-контроль №1
2	Управление рисками								
3	Страхование риска	6	21		2		40	2/100%	Рейтинг-контроль №2
4	Хеджирование								
5	Оценка, анализ и прогнозирование риска	6	22		2		56	2/100%	Рейтинг-контроль №3
Всего за 6 семестр:				2	6		136	8/100%	Зачет
Наличие в дисциплине КП/КР					-				
Итого по дисциплине				2	6		136	8/100%	Зачет

**СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Тема 1.** Общие положения теории рисков: риск: основные этапы становления теории; понятие риска, его функции; виды рисков.

**Тема 2.** Управление рисками: система управления рисками; принципы риск-менеджмента; функции риск-менеджмента; организация системы риск-менеджмента на предприятии; задачи и процесс управления рисками; этапы организации риск-менеджмента; внешние и внутренние факторы системы управления рисками.

**Тема 3.** Страхование риска: сущность страхования; основные характеристики страховых контрактов; страховой контракт; плюсы и минусы страхования.

**Тема 4.** Хеджирование: форвардные и фьючерсные контракты; хеджирование валютного риска с помощью свопа; опционы; модель хеджирования; лимитирование; самострахование (резервирование).

**Тема 5.** Оценка, анализ и прогнозирование риска: качественные методы; количественные методы; статистический метод; кривая Лоренца и коэффициент Джинни; анализ целесообразности (уместности) затрат; метод аналогий; аналитические методы оценки риска; метод сценариев и метод дерева решений; дерево решений; метод имитационного моделирования; метод Z-модель (модель Альтмана); шкала риска; картографирование рисков.

## **СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Тема 1.** Общие положения теории рисков:

- риск: основные этапы становления теории;
- понятие риска, его функции;
- виды рисков.

**Тема 2.** Управление рисками:

- система управления рисками; принципы риск-менеджмента;
- функции риск-менеджмента;
- организация системы риск-менеджмента на предприятии;
- задачи и процесс управления рисками;
- этапы организации риск-менеджмента; внешние и внутренние факторы системы управления рисками.

**Тема 3.** Страхование риска:

- сущность страхования;
- основные характеристики страховых контрактов;
- страховой контракт;
- плюсы и минусы страхования.

**Тема 4.** Хеджирование:

- форвардные и фьючерсные контракты;
- хеджирование валютного риска с помощью свопа;
- опционы;
- модель хеджирования;
- лимитирование;
- самострахование (резервирование).

**Тема 5.** Оценка, анализ и прогнозирование риска:

- качественные методы;
- количественные методы;
- статистический метод;
- кривая Лоренца и коэффициент Джинни;
- анализ целесообразности (уместности) затрат;
- метод аналогий; аналитические методы оценки риска;
- метод сценариев и метод дерева решений;
- дерево решений;
- метод имитационного моделирования;
- метод Z-модель (модель Альтмана);
- шкала риска;
- картографирование рисков.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В преподавании дисциплины «Оценка рисков» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

Интерактивная лекция (тема 1,2,3,4,5);

Работа в малых группах (тема 3,5);

Групповая дискуссия (тема 3,4,5);

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И**

# УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

## Текущий контроль успеваемости

### Вопросы к рейтинг-контролю №1

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков.

### Вопросы к рейтинг-контролю №2

1. SWOT-анализ
2. Вопросники и экспертный лист
3. Роза рисков и спираль рисков
4. Метод Дельфи
5. Статистические методы оценки рисков.

### Вопросы к рейтинг-контролю №3

1. Построение сложных распределений вероятностей и метод аналогий
2. Имитационное моделирование
3. Построение кривой риска
4. Построение матрицы платежей
5. Нормативные методы оценки рисков

## Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет)

### Вопросы к зачету

1. Черты рисков
2. Классификация рисков
3. Функции рисков
4. Процесс анализа рисков
5. Классификация подходов к анализу и оценке рисков
6. SWOT-анализ
7. Вопросники
8. Экспертный лист
9. Роза рисков
10. Спираль рисков
11. Метод Дельфи
12. Статистические методы оценки рисков
13. Построение сложных распределений вероятностей
14. Метод аналогий
15. Имитационное моделирование
16. Построение кривой риска
17. Построение матрицы платежей
18. Метод критических значений
19. Анализ финансового состояния
20. Анализ эффективности
21. Анализ чувствительности
22. Анализ точки безубыточности
23. Анализ сценариев

## Самостоятельная работа студентов

### Тема 1. Общие положения теории рисков: риск:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

### Тема 2. Управление рисками:

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.

2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 3. Страхование риска:**

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 4. Хеджирование:**

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Тема 5. Оценка, анализ и прогнозирование риска:**

1. Изучение рекомендованной литературы к практическому занятию.
2. Подготовка доклада/презентации к практическому занятию

**Специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья**

В соответствии с Положением «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным Приказом ВлГУ, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной и итоговой аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривается:

- замена устного ответа на письменный ответ при сдаче зачета;
- увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на зачете;
- при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
Основная литература*			
Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 256с..	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1019768">http://znanium.com/catalog/product/1019768</a>
Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 125 с.	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/923930">http://znanium.com/catalog/product/923930</a>

Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В. Д. Андреев. - М. : Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/999891">http://znanium.com/catalog/product/999891</a>
<b>Дополнительная литература</b>			
Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1006768">http://znanium.com/catalog/product/1006768</a>
Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса : монография / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова ; под ред. проф. Н.А. Казаковой. - 2-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. - 234 с.	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1010676">http://znanium.com/catalog/product/1010676</a>
Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с.	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/940810">http://znanium.com/catalog/product/940810</a>
Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/339372">http://znanium.com/catalog/product/339372</a>
Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., - 3-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2	2017		<a href="http://znanium.com/catalog/product/415224">http://znanium.com/catalog/product/415224</a>

## 7.2. Периодические издания

1. Журнал «Проблемы анализа риска» (Режим доступа: <https://www.risk-journal.com/jour>)
2. Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент» (Режим доступа: <https://www.jsdrm.ru/jour/>)
3. Журнал «Управление финансовыми рисками» (Режим доступа: <https://www.grebennikoff.ru/product/23/>)
4. Журнал «Проблемы теории и практики управления» (Режим доступа: <https://uptp.ru/>)
5. Журнал «Риск-менеджмент в кредитной организации» (Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/r/>)

## 7.3. Интернет-ресурсы

1. [www.rttm.ru](http://www.rttm.ru) - Российская сеть трансфера технологий
2. [www.cfm.ru](http://www.cfm.ru) - сайт, посвященный проблемам управления
3. [www.expert.ru](http://www.expert.ru) - аналитический портал
4. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - нормативная литература
5. [www.rusfund.ru](http://www.rusfund.ru) - портал инвестиционных фондов РФ

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Практические работы проводятся в ауд 101-6, 102-6, 107-6.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: Windows, Microsoft Office.

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Грачев С.А. \_\_\_\_\_

Рецензент (представитель работодателя): ген директор ООО „ВТГФ“ \_\_\_\_\_

подпись



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИиФ

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

О.А. Доничев

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии  
направления 38.03.01 «Экономика»

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

П.Н.Захаров