

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Костромской государственный университет»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА И  
ОЦЕНКИ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность

Экономическая безопасность:  
управление рисками и финансовый мониторинг

Квалификация выпускника: Магистр

**Кострома  
2024**

Рабочая программа дисциплины «Методология и методическое обеспечение анализа и оценки рисков в организации» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. № 939)

Разработал: Захарова Мария Александровна, доцент кафедры экономики и  
Лаптева Анна Михайловна, экономической безопасности, к.э.н.,  
доцент

Рецензент: Орлов Валентин Владимирович Президент Торгово-промышленной  
палаты Костромской области, к.э.н.

#### ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности

Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент

Протокол заседания кафедры № 3 от 27 ноября 2023 г.

#### ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры \_\_\_\_\_

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

ФИО, ученая степень, ученое звание

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** дисциплины: формирование знаний, умений и навыков об управлении рисками на предприятии; о выборе и методах управления рисками; о совокупности алгоритмов, процедур, приемов и методов управления рисками предприятий и организаций

**Основные задачи** дисциплины:

- знание основных теоретических положений управления рисками предприятий и организаций;
- знание основных интегральных экономических показателей для предотвращения возможного риска;
- знание об основных источниках финансирования предприятий и организаций и зависимости эффективности деятельности предприятий от типов используемых источников;
- умение применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска;
- умение применять основные методы проведения расчетов интегральных экономических показателей, в том числе с использованием современных информационных технологий и средств коммуникации, необходимых в управленческом процессе;
- навыки владения методиками оценки основных типов рисков, оценкой этих рисков и методами минимизации их негативного влияния;
- навыки владения управлением рисками для принятия управленческих решений.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**освоить компетенции:**

ПК-2 – способен устанавливать ключевые индикаторы рисков и предельно допустимый уровень для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации

Код и содержание индикаторов компетенции

ИК.ПК-2.1. Владеет теоретическими, методическими и нормативными основами расчета ключевых индикаторов рисков, предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, интегрального уровня риска в организациях.

ИК.ПК-2.2. Использует теоретический, методический и нормативный инструментарий определения ключевых индикаторов рисков, предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации.

**знать:**

- определение и классификацию рисков, основные приемы их оценки и анализа;
- методы количественной и качественной оценки рисков, методы их снижения и/или предотвращения;
- процесс построения системы управления рисками в организации.

**уметь:**

- применять современный математический инструментарий для анализа и оценки рисковых событий;
- использовать современное программное обеспечение для решения экономических задач оценки риска;
- формализовать экономико-математическую модель оценки различных видов рисков;
- рассчитать вероятность наступления рискового события, дать оценку тяжести ущерба;
- строить аналитическое дерево расчета вероятности наступления рискового события, выделять с помощью матрицы рисков наиболее значимые угрозы по вероятности наступления и тяжести последствий;

- разрабатывать план предотвращения наступления рисков последствий управленческих решений с помощью до событийных и после событийных методов с указанием ответственных лиц.

**владеть:**

- навыками сравнительного анализа и применимости методов оценки рисков;
- навыками использования приемов моделирования рисков ситуаций в условиях недостаточности информации, неопределенности и трудно формализуемых задач.
- навыками самостоятельного экономико- математического моделирования рисков ситуаций;
- навыками в работе с литературой, касающейся выделения рисков, их классификации и оценки;
- навыками определения ключевых технологических точек возникновения рисков в деятельности организации.

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Относится к формируемой участниками образовательных отношений части учебного плана, блоку Б1.В. Изучается в соответствии с учебным планом на 1 курсе, для заочной формы обучения.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках: «Методология и методическое обеспечение анализа и оценки рисков в организации».

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин / практик образовательной программы: «Прогнозирование и проектно-экономическая деятельность», Производственная (преддипломная) практика.

### 4. Объем дисциплины

#### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы

Виды учебной работы,	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость в зачетных единицах			2
Общая трудоемкость в часах			72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:			10
Лекции			4
Практические занятия			6
Лабораторные занятия			
Практическая подготовка			
Самостоятельная работа в часах			57,75
Форма промежуточной аттестации			зачет

#### 4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Лекции			4
Практические занятия			6
Лабораторные занятия			
Консультации			
Зачет/зачеты			0,25
Экзамен/экзамены			
Курсовые работы			
Курсовые проекты			
Практическая подготовка			
<b>Всего</b>			10,25

**5.Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий**

**5.1 Тематический план учебной дисциплины**

**заочная форма обучения, час**

№	Название раздела, темы	Всего	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	
1.	Риски как экономическая категория	16	1	1	14
2.	Анализ и оценка риска в системе управления организацией	17,75	1	1	15,75
3.	Методы анализа и оценки рисков организации	17	1	2	14
4.	Методики оценки рисков в условиях неопределенности	17	1	2	14
	ИКР	0,25			
	Контроль (подготовка к экзамену)	4			
	Итого:	72	4	6	57,75

**5.2. Содержание:**

**Тема 1. Риски как экономическая категория.**

Сущность и виды рисков предприятия.

Риск как экономическая категория и его сущность.

Понятие неопределенности и риска.

Основные виды неопределенностей в экономической деятельности.

Классификация рисков.

Основные черты риска.

Факторы риска.

Природа риска.

**Тема 2. Анализ и оценка риска в системе управления организацией.**

Управление рисками предприятия.

Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия.

Алгоритм управления рисками предприятия.

Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления.

Процесс управления операционными рисками.

**Тема 3. Методы анализа и оценки рисков организации.**

Методы анализа рисков.

Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска.

Закон нормального распределения; интервальная оценка риска.

Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации.

Предельные значения показателей риска.

#### **Тема 4. Методики оценки рисков в условиях неопределенности.**

Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков.

Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса.

Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

### **5.3. Практическая подготовка**

Не предусмотрено.

## **6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

### **6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)**

#### **заочная форма обучения**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1.	Риски как экономическая категория	Изучить тему и подготовиться к опросу	14	Изучить основную литературу по теме	Опрос по теме (тематический контроль), тестирование
2.	Анализ и оценка риска в системе управления организацией	Изучить тему и подготовиться к опросу	15,75	Изучить основную литературу по теме	Опрос по теме (тематический контроль), тестирование
3.	Методы анализа и оценки рисков организации	Изучить тему и подготовиться к опросу	14	Изучить основную литературу по теме	Опрос по теме (тематический контроль), тестирование
4.	Методики оценки рисков в условиях неопределенности	Изучить тему и подготовиться к опросу	14	Изучить основную литературу по теме	Опрос по теме (тематический контроль), тестирование
	Итого:		57,75		

### **6.2. Тематика и задания для практических занятий**

#### **Тема 1. Риски как экономическая категория.**

Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его

сущность. Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска.

#### **Тема 2. Анализ и оценка риска в системе управления организацией.**

Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками.

#### **Тема 3. Методы анализа и оценки рисков организации.**

Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.

#### **Тема 4. Методики оценки рисков в условиях неопределенности.**

Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.

### **6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий**

Не предусмотрено

### **6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)**

Не предусмотрено

## **7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

*а) основная:*

1. Авдийский, В. И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 203 с. // ZNANIUM.COM : электроннобиблиотечная система. – Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php> , ограниченный. – Загл. с экрана
2. Капустина, Н. В. Управление рисками на промышленных предприятиях [Электронный ресурс] : монография/ Н. В. Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php>, ограниченный. – Загл. с экрана.
3. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php>, ограниченный. – Загл. с экрана.

*б) дополнительная:*

1. Агарков, С.А. Управление рисками : учеб. пособие для вузов / С. А. Агарков, Е. С. Кузнецова. - Старый Оскол: Изд-во ТНТ, 2014. - 111с.
2. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. // ZNANIUM.COM: электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <http://www.znanium.com/catalog.php>, ограниченный. – Загл. с экрана
3. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент : учебник для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - М.: Юрайт, 2016. - 353с.
4. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для

бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - 381с.

5. Коноплева, Г. И. Управление рисками предприятий и организаций: учеб.пособие для вузов / Г. И. Коноплева, И. С. Капустенко. - Комсомольск-на-Амуре: Изд-во Комсомольского-на-Амуре гос.техн.ун-та, 2016. - 92с.

6. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики [Электронный ресурс] : монография / Д. В. Соколов, А. В. Барчуков - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php>, ограниченный. – Загл. с экрана

7. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. Н. Уродовских - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М Издательский Дом, 2017. - 168 с. // ZNANIUM.COM : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php>, ограниченный. – Загл. с экрана.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### *Информация о курсе дисциплины в СДО:*

Элемент «Лекции»;

Элемент «Практические занятия»;

Элемент «Самостоятельная работа»;

Элемент «Список рекомендуемой литературы»;

Элемент «Промежуточная аттестация»;

Элемент «Обратная связь с обучающимися».

### *Информационно-образовательные ресурсы:*

1. Библиотека ГОСТов. Все ГОСТы, [Электронный ресурс], URL:<http://vsegost.com/>

#### *Электронные библиотечные системы:*

1. ЭБС Университетская библиотека онлайн - <http://biblioclub.ru>

2. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com>

3. ЭБС «ZNANIUM.COM» <http://znanium.com>

#### *Справочно-информационные и поисковые системы:*

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – справочная правовая система «КонсультантПлюс».

2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) – справочная правовая система «Гарант».

#### *Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:*

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

2. <http://government.ru> – официальный сайт Правительства Российской Федерации.

3. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.

4. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.

5. <http://cbr.ru/> – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

6. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.

7. <http://www.adm44.ru/index.aspx> – Портал государственных органов Костромской области.

8. <http://www.gradkostroma.ru/> – официальный сайт Администрации города Костромы.

9. <http://www.depfin.region.kostroma.net/> – официальный сайт департамента финансов Костромской области.

## **9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий. Аудитории со специализированным, в том числе мультимедиа, оборудованием: корпус В1 – ауд. 9 и 10 (оснащены мультимедиа оборудованием, по 200 посадочных мест), ауд. 16 (22 посадочных места), 5 (22 посадочных места), 6 (16 посадочных мест): компьютерные аудитории, с выходом в Интернет. Имеется комплект специального лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: LibreOffice GNU LGPL v3+, офисный пакет с открытым исходным кодом Adobe Acrobat Reader, проприетарная, бесплатная программа для просмотра документов в формате PDF.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.