

Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

СОГЛАСОВАНО

/ Заведующий кафедрой  
Экономики и планирования

 Ю.Л. Александров

«12» декабря 2017 г.  
Торгово-экономический институт

УТВЕРЖДАЮ

/ Заведующий кафедрой  
Экономики и планирования

 Ю.Л. Александров

«12» декабря 2017 г.  
Торгово-экономический институт

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ**

Дисциплина Б1.В.ДВ.3.1 Экономическая оценка рисков

Направление подготовки/специальность 38.04.01 Экономика

Профиль 38.04.01.10 «Экономика торговых предприятий»

форма обучения очно-заочная

год набора 2017

Красноярск 2017

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по укрупненной группе 380000 Экономика и управление

Направления подготовки 38.04.01 Экономика профиль (38.04.01.10 «Экономика торговых предприятий»)

Программу составил И.В. Петрученя



## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель преподавания дисциплины

Основной целью изучения дисциплины «Экономическая оценка рисков» является формирование у магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерской программы 38.04.01.10 «Экономика торговых предприятий» системы специальных знаний в области теории и практики, по экономической оценке, рисков, в т. ч. проведении профилактики, контроля и управления рисками, возникающими в деятельности предприятия в рыночных условиях хозяйствования.

Конечная цель состоит в том, чтобы магистры на основе приобретенных знаний могли принимать компетентные решения о финансировании проектов с учетом отраслевой специфики.

### 1.2 Задачи изучения дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Экономической оценки рисков» явились:

- получение целостного представления о рисках, возникающих в процессе деятельности фирмы, их элементах и функциях, необходимости оценки, а также их влиянии на работу предприятий на рынке;
- овладение методикой и основными методами экономического анализа и оценки рисков;
- формирование у магистров представление о возможности предвидения возникновения экономических рисков в современных условиях, об особенностях появления и оценки рисков в различных сферах экономики;
- получение практических навыков, по экономической оценке, различных рисков и самостоятельному принятию на этой основе эффективных управленческих решений.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

<b>ОПК-3: способность принимать организационно-управленческие решения</b>	
Уровень 1	знать: способы принятия организационно-управленческих решений в условиях возникновения рисков, какая ответственность наступает при их принятии; формы и стимулирующие механизмы ответственности за принятые организационно-управленческие решения в различных, в том числе и в нестандартных, ситуациях; правовое обеспечение деятельности в сфере.
Уровень 1	уметь: анализировать стандартные и нестандартные ситуации при

	принятии организационно-управленческих решений и свою ответственность; действовать в условиях риска и нести ответственность за принятые решения; формировать необходимую информационную базу, нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в условиях возникновения рисков; использовать законодательные, нормативные и методические документы в процессе принятия организационно-управленческих решений.
Уровень 1	владеть: методами обеспечения надежности информации для принятия решений в условиях возникновения рисков; способностью нести ответственность за принятые решения; методами анализа ситуации в условиях возникновения рисков при принятии организационно-управленческих решений.
<b>ПК-8: способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</b>	
Уровень 1	знать: закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; методы комплексной оценки деятельности торгового предприятия и ее внешней среды с учетом риска; методологию исследования рисков.
Уровень 1	уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; применять понятийно-категориальный аппарат в аналитической работе и макро- и микроэкономическом планировании и прогнозировании; оценивать параметры функционирования конкретного экономического объекта и сформулировать рекомендации для принятия практических решений в условиях риска;
Уровень 1	владеть: навыками разработки и реализации оптимальных управленческих решений по минимизации риска с учетом критериев социально-экономической эффективности; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения заданий по оценке и управлению рисками; навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определения необходимых компенсационных резервов.
<b>ПК-9: способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</b>	
Уровень 1	знать: базовые определения, виды, формы, условия проведения экономической оценки рисков на предприятии; возможные направления и различные методики экономической оценки рисков различных видов деятельности предприятия.
Уровень 1	уметь: анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;
Уровень 1	владеть: методологией проведения экономической оценки рисков, возникающих при различных видах деятельности предприятия; методическим инструментарием для проведения аналитических процедур по обработке и осмыслению экономической информации о деятельности предприятия в условиях риска.

#### 1.4 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина "Экономическая оценка рисков" базируется на изучении в полном объеме следующих дисциплин:

«Микроэкономика» (продвинутый уровень)

«Макроэкономика» (продвинутый уровень)

Дисциплина является основой для последующего изучения следующих дисциплин:

«Оценка стоимости бизнеса», преддипломная практика, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

#### 1.5 Особенности реализации дисциплины

Язык реализации дисциплины Русский.

Дисциплина (модуль) реализуется без применения ЭО и ДОТ.

## 2. Объем дисциплины (модуля)

Вид учебной работы	Всего, зачетных единиц (акад. часов)	Семестр
		5
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3 (108)</b>	<b>3 (108)</b>
<b>Контактная работа с преподавателем:</b>	<b>0,56 (20)</b>	<b>0,56 (20)</b>
занятия лекционного типа	0,22 (8)	0,22 (8)
занятия семинарского типа		
в том числе: семинары		
практические занятия	0,33 (12)	0,33 (12)
практикумы		
лабораторные работы		
другие виды контактной работы		
в том числе: групповые консультации		
индивидуальные консультации		
иная внеаудиторная контактная работа:		
групповые занятия		
индивидуальные занятия		
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b>	<b>1,44 (52)</b>	<b>1,44 (52)</b>
изучение теоретического курса (ТО)		
расчетно-графические задания, задачи (РГЗ)		
реферат, эссе (Р)		
курсовое проектирование (КП)	Нет	Нет
курсовая работа (КР)	Нет	Нет
<b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>	<b>1 (36)</b>	<b>1 (36)</b>

### 3 Содержание дисциплины (модуля)

#### 3.1 Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план занятий)

№ п/п	Модули, темы (разделы) дисциплины	Занятия лекционного типа (акад. час)	Занятия семинарского типа		Самостоятельная работа, (акад. час)	Формируемые компетенции
			Семинары и/или Практические занятия (акад. час)	Лабораторные работы и/или Практикумы (акад. час)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Риск как экономическая категория: характеристика, элементы, функции классификация, факторы, влияющие	2	2	0	8	ОПК-3 ПК-8 ПК-9
2	Методические аспекты экономической оценки рисков с учетом отраслевой специфики	2	2	0	14	ОПК-3 ПК-8 ПК-9
3	Методы экономической оценки рисков	2	4	0	20	ОПК-3 ПК-8 ПК-9
4	Пути снижения рисков в современных условиях	2	4	0	10	ОПК-3 ПК-8 ПК-9
Всего		8	12	0	52	

#### 3.2 Занятия лекционного типа

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование занятий	Объем в акад. часах		
			Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме

1	1	Риск как экономическая категория: характеристика, элементы, функции классификация, факторы, влияющие	2	2	0
2	2	Методические аспекты экономической оценки рисков с учетом отраслевой специфики	2	0	0
3	3	Методы экономической оценки рисков	2	0	0
4	4	Пути снижения рисков в современных условиях	2	0	0
Всего			8	2	0

### 3.3 Занятия семинарского типа

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование занятий	Объем в акад. часах		
			Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме
1	1	Риск как экономическая категория: характеристика, элементы, функции классификация, факторы, влияющие	2	2	0
2	2	Методические аспекты экономической оценки рисков с учетом отраслевой специфики	2	2	0
3	3	Методы экономической оценки рисков	4	2	0
4	4	Пути снижения рисков в современных условиях	4	0	0
Всего			12	6	0

### 3.4 Лабораторные занятия

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование занятий	Объем в акад. часах		
			Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме
Всего					



## **5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **5.1 Перечень видов оценочных средств**

Оценочными средствами для текущего и промежуточного контроля по дисциплине являются практическое задание, рефераты, тесты, контрольные вопросы.

Оценочные средства и критерии их оценивания приведены в Фонде оценочных средств в Приложении к рабочей программе.

### **5.2 Контрольные вопросы и задания**

Промежуточной формой контроля по дисциплине «Экономическая оценка рисков» является экзамен, который проводится в письменной форме по билетам. Перечень вопросов к экзамену приведен в Фонде оценочных средств.

1. Предмет и задачи курса «Экономическая оценка рисков», связи с другими дисциплинами.
2. Риски: понятие, сущность, виды и их классификация;
3. Классическая и неоклассическая теории возникновения экономического риска.
4. Условия возникновения рисков. Элементы риска – субъект, объект, источники возникновения рисков.
5. Функции рисков – виды и их характеристика, примеры.
6. Особенности возникновения рисков в современных условиях
7. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.
8. Анализ рисков: цели, задачи, общие принципы анализа, информационное обеспечение, методы.
9. Оценка риска как вероятности убытков и потерь.
10. Зоны риска и кривая риска.
11. Методы анализа рисков, возникающих в деятельности фирм.
12. Этапы оценки и управления рисками
13. Финансовые механизмы управления рисками
14. Основные методы анализа и экономической оценки риска – сущность, достоинства, недостатки, область применения.
15. Экономико-статистические методы экономической оценки рисков.
16. Оценка риска инвестиционного проекта методом анализа чувствительности
17. чувствительности
18. Оценка риска инвестиционного проекта методом анализа чувствительности

20. Методы оценки инвестиционных проектов в условиях
21. инфляции
22. Методы экспертных оценок экономической оценки рисков.
23. Основные пути снижения рисков в современных условиях;
24. Пути профилактики и снижения рисков при составлении контракт-сделок;
25. Планирование и прогнозирование деятельности предприятия как один из путей минимизации рисков;
26. Профилактика и основные пути снижения рисков в современных условиях.

### 5.3 Темы письменных работ

Тематика рефератов:

1. Риски: понятие, сущность, виды и их классификация;
2. Классическая и неоклассическая теории возникновения экономического риска.
3. Условия возникновения рисков. Элементы риска – субъект, объект, источники возникновения рисков.
4. Функции рисков – виды и их характеристика, примеры.
5. Особенности возникновения рисков в современных условиях
6. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.
7. Анализ рисков: цели, задачи, общие принципы анализа, информационное обеспечение, методы.
8. Оценка риска как вероятности убытков и потерь.
9. Зоны риска и кривая риска.
10. Методы анализа рисков, возникающих в деятельности фирм.
11. Основные методы анализа и экономической оценки риска – сущность, достоинства, недостатки, область применения.
12. Экономико-статистические методы экономической оценки рисков.
13. Методы экспертных оценок экономической оценки рисков.
14. Профилактика и основные пути снижения рисков в современных условиях.

## **6 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

6.1. Основная литература		
Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год

Л1.1	Петрученя И. В.	Экономическая оценка рисков: учебно-методический комплекс [для магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика», сетевой магистерской программы «Экономика фирмы»]	Красноярск: СФУ, 2014
Л1.2	Шапкин А. С.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2006
Л1.3	Рыхтикова Н. А.	Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018
Л1.4	Антонов Г. Д., Иванова О. П., Тумин В. М.	Управление рисками организации: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017
<b>6.2. Дополнительная литература</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Рыхтикова Н. А.	Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие	М.: ФОРУМ, 2009
Л2.2	Саркисова Е. А.	Риски в торговле. Управление рисками: практ. пособие	М.: Дашков и К, 2010

### **7 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

Э1	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
Э2	Официальный сайт Центрального Банка РФ	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
Э3	Официальный сайт Министерства экономического развития РФ	<a href="http://www.economy.gov.ru">http://www.economy.gov.ru</a>
Э4	Поисковая система Google	<a href="https://www.google.ru/">https://www.google.ru/</a>
Э5	Поисковая система Яндекс	<a href="https://www.yandex.ru/">https://www.yandex.ru/</a>
Э6	Поисковая система Mail	<a href="https://www.mail.ru/">https://www.mail.ru/</a>
Э7	Министерство финансов РФ	<a href="http://www.minfin.ru/">http://www.minfin.ru/</a>
Э8	ИАС «Статистика»	<a href="http://www.ias-stat.ru/">http://www.ias-stat.ru/</a>

## **8 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Самостоятельная работа является важной составляющей организации учебного процесса подготовки магистров.

Изучение дисциплины "Экономическая оценки рисков" предусматривает выполнение магистрантами самостоятельной работы, позволяющей получить дополнительные знания, а также развивающей навыки и умения исследовательской и проектной работы в области экономики фирмы. Самостоятельная работа магистрантов проводится в формате группой и индивидуальной работы.

Семинарские занятия по дисциплине позволяют закрепить знания, умения и навыки, полученные магистрантами во время лекций и самостоятельной работы. Формы организации семинарских занятий разнообразны и позволяют закрепить как устные, так и письменные коммуникативные компетенции.

На семинарских занятиях проводится промежуточный контроль знаний.

В рамках данной дисциплины самостоятельная работа выполняется в следующих формах индивидуальных работ:

1. Самостоятельное изучение теоретического материала.

Форма контроля – проверка домашнего задания на семинарских и практических занятиях.

2. Рефераты выполняются по материалам учебников и учебных пособий, а также научных работ и материалов практических журналов и газет.

Форма контроля – проверка и оценка преподавателем рефератов.

3. Расчет практического задания.

Форма контроля – проверка и оценка преподавателем конкретных деловых ситуаций.

4. Подготовка к выполнению тестов.

5. Подготовка к экзамену.

## **9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)**

### **9.1 Перечень необходимого программного обеспечения**

9.1.1	Операционные системы - Microsoft Windows Professional
9.1.2	Офисный пакет - Microsoft Office Professional, Adobe Acrobat
9.1.3	Антивирус - ESET NOD32 Antivirus Business Edition for 2750 users - Лиц сертификат EAV-0220436634 от 19.04.2018; Kaspersky Endpoint Security – Лиц сертификат 13C8-180426-082419-020-1508 от 26.04.2018;

9.1.4	Браузер - Mozilla, Google Chrome
9.1.5	Архиватор - ZIP, WinRAR

## 9.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

9.2.1	- Научная библиотека СФУ <a href="http://bik.sfu-kras.ru/">http://bik.sfu-kras.ru/</a>
9.2.2	- Научная электронная библиотека (eLIBRARY.RU) <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
9.2.3	- Электронно-библиотечная система "ИНФРА-М" <a href="http://www.znaniium.com/">http://www.znaniium.com/</a>
9.2.4	- Справочно-правовая система «Консультант Плюс» <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
9.2.5	- Справочно-правовая система «Гарант» <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>

## 10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Кафедра экономики и планирования, осуществляющая реализацию основной образовательной программы, располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, лабораторной, практической и научно-исследовательской работы магистрантов, предусмотренных учебным планом подготовки и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего назначения.

При использовании электронных изданий университет обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной подготовки рабочим местом в компьютерном классе и/или библиотеке в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, включая выход в Интернет

В ходе изучения дисциплины магистрантов в ТЭИ СФУ в основном используется учебная аудитория 5-29, оснащенная учебными пособиями в виде стендов и демонстрационной техникой, используемой при проведении занятий: ноутбук ASUS L5800 C, проектор Plus V5-112, экран.

Также используется компьютерный класс 6-32, оснащенный 14 компьютерами, объединенными в локальную сеть с выходом в Интернет, видеопроекторы, проекционные панели (ПО: Project Expert; Audit Expert, Конси – SWOT Analysis, Marketing Analytic)