

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Рубцовский институт (филиал) федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«алтайский государственный университет»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Программа профессиональной переподготовки
«Внутренний контроль и управление рисками»

Форма обучения очно-заочная

Кафедра экономики

Часов	по учебному	108	Виды контроля по семестрам
плану:			
в том числе:			экзамен
аудиторные занятия		48	
самостоятельная работа		33	
контроль		27	

*Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета
Рубцовского института (филиала) АлтГУ, протокол №2 от 18.09.2026 г..*

Программу составил:

Ворожбит Е.Г., доцент, канд. экон. наук.



И. о. зав. кафедрой

Овсянникова А.В., доцент, канд. эконом. наук.



СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	10

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является:

- формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками и принятия управленческих решений по их минимизации

2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

СПК-2. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы реализовывать программу управления рисками .

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

3.1	Знать:
	- сущность риска как экономической категории, классификацию рисков; - основы риск-менеджмента, процесс управления рисками; - методику анализа и оценки рисков, способы идентификации; - способы управления отдельными видами рисков.
3.2	Уметь:
	- идентифицировать риски, проводить анализ и оценку рисков; - управлять отдельными видами рисков; - принимать управленческие решения в условиях риска, минимизировать риски.
3.3	Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):
	- методами сбора, обработки и анализа информации о рискованных событиях; - методами анализа и оценки рисков; - принятия управленческих решений в условиях риска; - снижения и минимизации рисков.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем	Вид занятия				Компетенции
		Лекционные занятия	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	
Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность						
1.1	Понятие и сущность риска	2	-	2	5	ПК-2
1.2	Классификация рисков	2	2	2	5	ПК-2
Раздел 2. Оценка рисков						
2.1	Система управления рисками	4	2	2	5	ПК-2
2.2	Анализ и оценка рисков	4	2	2	5	ПК-2
Раздел 3. Принятие управленческих решений в условиях риска						
3.1	Учет фактора риска при принятии управленческих решений	4	2	2	5	ПК-2
3.2	Методы управления рисками	4	2	-	4	ПК-2
3.3	Управление отдельными видами рисков	4	2	2	4	ПК-2
Итого за весь курс часов		24	12	12	33	
Промежуточная аттестация		экзамен				27
Итого за весь курс (часов)		108				

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Основная литература

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 485 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12206-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/583504>

4.2 Дополнительная литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 163 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16836-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/564262>

2. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 181 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17777-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/589053>

3. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / под редакцией Г. В. Черновой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 630 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-20193-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/583007>

4.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека On-line» [Электронный ресурс]. - М.: Издательство «Директ-Медиа».- Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>

2. Электронно-библиотечная система Издательство «Лань» [Электронный ресурс]. - СПб.: Издательство Лань.- Режим доступа: <http://e.lanbook.com>.

3. Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Электронное изд-во Юрайт». – Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/about>

4. Электронная библиотечная система Алтайского государственного университета [Электронный ресурс]. – Барнаул. – Режим доступа: <http://elibrary.asu.ru/> .

5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования. – М.: ООО Научная электронная библиотека. – Режим доступа: https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp.

6. Электронно-библиотечная система «Znaniium.com» [Электронный ресурс]. – М.:ООО «Научно-издательский центр Инфра-М». – Режим доступа: <http://znaniium.com/>

7. Электронная библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Политехресурс». – Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/>.

8. Сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>

9. Сайт Министерства экономического развития российской Федерации [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main>

10. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]:- Режим доступа: <http://www.forecast.ru/default.aspx>

11. Сайт интернет-ресурсов для аудиторов и бухгалтеров. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/>

12. Поисковые системы: Google, Yandex, Rambler.

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; занятий семинарского типа (лабораторных и практических); групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Для самостоятельной работы и подготовки к занятиям используются помещения, оснащенные компьютерной техникой с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде института.

Специальные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации.

Для проведения занятий лекционного типа имеется демонстрационное, проекционное оборудование или при необходимости учебно-наглядные материалы, обеспечивающие тематические иллюстрации;

лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности.

Занятия могут проводиться в лаборатории «Учебный финансовый отдел».

Требования к программному обеспечению учебного процесса:

Windows 7 Professional Service Pack 1

Windows 10 Education

Microsoft Office Professional Plus 2010

7-Zip

Foxit Reader

СПС КонсультантПлюс

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При освоении дисциплины «Управление рисками» обращается внимание студентов на то, где и когда изучаемые теоретические положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Программа дисциплины предполагает как лекционный курс, так и практическое осмысление ее тем на практических и лабораторных занятиях и в процессе самостоятельной работы студентов.

Лекционные занятия предназначены для теоретического осмысления и обобщения конкретных тем курса, которые освещаются, в основном, на проблемном уровне.

Практические и лабораторные занятия предназначены для

закрепления и более глубокого изучения определенных аспектов лекционного материала на практике. При подготовке к занятиям студент обязан изучить предложенный в лекциях теоретический материал, воспользовавшись (обязательно) основной и дополнительной литературой.

На практических и лабораторных занятиях студентам предстоит решать задания, которые разрабатываются преподавателем в соответствии с темой занятия, участвовать в обсуждениях, самостоятельно решать поставленные перед ними задачи.

Анализ фактических данных позволяет обучающимся выработать умения, необходимые в практической деятельности, развивает у них аналитические способности, навыки логического мышления, поиска соответствующей информации, анализа и оценки фактов и выработки альтернативных решений, эффективной межличностной и групповой коммуникации.

Самостоятельная работа - работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя.

Самостоятельная работа предназначена для самостоятельного ознакомления студента с разделами курса по рекомендованным преподавателем материалам и подготовки к выполнению заданий по курсу в соответствии с часами, предусмотренными тематическим планом курса на самостоятельную работу студентов.

Формы самостоятельной работы студентов разнообразны. Они включают в себя:

- изучение учебной, научной и методической литературы,
- решение задач;
- составление аналитических таблиц, осуществление аналитических расчетов и формулировка на их основе выводов и пр.

Контроль результатов самостоятельной работы студентов может проводиться одновременно с текущим контролем знаний студентов по соответствующему разделу учебного курса. Результаты контроля самостоятельной работы студентов учитываются при осуществлении промежуточной аттестации по дисциплине.

По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация в форме экзамена.

7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Форма проведения промежуточной аттестации экзамен.

2. Процедура проведения: Промежуточная аттестация предназначена для практической оценки освоения дисциплины и осуществляется путем подготовки студентами ответов на вопросы экзамена и выполнение задания.

В билет включен один теоретический вопрос и одно практическое задание. Экзамен проводится в устной форме. На ответ студенту отводится 40 минут.

Пример оценочного средства:

Вопросы к экзамену:

1. Понятие риска и неопределенности
2. Объективное и субъективное понимание риска.
3. Содержание и основные черты риска.
4. Источники риска и неопределенности.
5. Критерии классификации по времени возникновения.
6. Критерии классификации по характеристике опасности.

7. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.
8. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
9. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Классификация по величине риска.
12. Определение управления риском.
13. Основные принципы управления рисками.
14. Этапы управления риском.
15. Методы измерения и анализа рисков.
16. Общеметодические подходы к количественной оценки рисков
17. Шкала риска и характеристика их градаций.
18. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
19. Методика чувствительного анализа, расчет точки безубыточности при оценке рисков.
20. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.
21. Принцип недостаточного обоснования Лапласа, максиминный критерий Вальда.
22. Минимаксный критерий Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица.
23. Метод отказа от риска.
24. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Лимитирование.

25. Принятие риска на себя.
26. Покрытие убытка из текущего дохода.
27. Покрытие убытка из резервов.
28. Покрытие убытка за счет использования займа.
29. Покрытие убытка на основе самострахования.
30. Перенос риска.
31. Хеджирование.
32. Страхование.
33. Диверсификация.
34. Управление рисками, связанными со странами и отдельными географическими территориями
35. Управление рисками, связанными с клиентами (клиентские риски)
36. Управление рисками (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (операционные риски).

Примеры практических заданий

1. Имеются следующие исходные данные по организации:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Выручка от продаж	
Цена изделия	5,45
Расходы на продажу	38830,8
В том числе -постоянные	12518
- переменные	26320,8
Прибыль от продаж	

Объем продаж составляет 10710 ед.

Требуется рассчитать следующие показатели, характеризующие деятельность предприятия: выручку, прибыль, точку безубыточности

организации, запас финансовой прочности, операционный рычаг, уровень рентабельности продаж. Сделайте выводы по результатам расчетов. Проведите чувствительный анализ, оцените, как изменится операционный рычаг при уменьшении постоянных расходов на 10%.Оцените риск потери объемов продаж.

2. На основе данных отчетности предприятия рассчитайте экономические показатели, характеризующие деятельность общества, проанализируйте их и оцените клиентский риск - риск банкротства по двух факторной модели Альтмана. Данные расчетов представьте в таблице, сделайте выводы на основе проведенного анализа.

Стр. 1200 - 1800 тыс. руб., стр. 1500 - 1200 тыс. руб., стр. 1400 -800 тыс. руб., стр. 1600 - 3500 тыс. руб. Предложите управленческие решения, направленные на снижение риска банкротства.

Двухфакторная модель оценки: $Z = -0,3877 - 1,0736 * K1 + 0,0579 * K2$

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Коэффициент текущей ликвидности (K1)	Оборотные активы / Краткосрочные пассивы (Стр. 1200 / стр. 1500)
Доля заемных средств в пассивах (K2)	Заемные средства/ Пассивы (Стр. 1400+1500)/стр. 1600)
Результирующий показатель (Z)	$Z = -0,3877 - 1,0736 * K1 + 0,0579 * K2$
Если $Z < 0$ - предприятие останется платежеспособным, $Z > 0$ – обанкротиться в течение года	

3. У клиента имеется 2 варианта вложения денежных средств: проект А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице

Таблица - Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	P1 = 0,35	80%	35%
Норма	P2 = 0,5	20%	20%
Спад	P3 = 0,15	- 40%	10%

Оцените риск клиента. Рассчитайте для каждого из проектов ожидаемую норму доходности ERR, среднеквадратичное отклонение, дисперсию и коэффициент вариации

3. Критерии оценивания:

4-балльная шкала (уровень освоения)	Показатели	Критерии
Отлично (повышенный уровень)	- Знание теоретического материала; - усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой; - степень усвоения взаимосвязи основных понятий по дисциплине; - способность к самостоятельному пополнению знаний и их обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности; - правильность и/или	Выставляется слушателям, успешно сдавшим экзамен и показавшим глубокое знание теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, полно, подробно ответившим на вопросы билета и экзаменатора, и выполнившим практическое задание.

Хорошо (базовый уровень)	аргументированность изложения; - полнота и правильность решения практического задания	Выставляется слушателям, сдавшим экзамен с незначительными замечаниями и показавшим глубокое знание теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, освоившим основную литературу, рекомендованную программой курса, обнаружившим стабильный характер знаний и способность к их самостоятельному восполнению и обновлению в ходе практической деятельности, полностью ответившим на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившим при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистематичности и пробелов в знаниях. В целом, правильно выполнившим практическое задание.
Удовлетворительно (пороговый уровень)		Выставляется слушателям, сдавшим экзамен со значительными замечаниями, показавшим знание основных положений теории при наличии существенных пробелов в деталях,

		испытывающим затруднения при практическом применении теории, допустившим существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора, но показавшим знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для предстоящей работы. Практическое задание выполнено с замечаниями или неполно.
Неудовлетворительно (уровень не сформирован)		Выставляется, если слушатель показал существенные пробелы в знаниях основных положений теории, которые не позволяют ему приступить к практической работе без дополнительной подготовки, не ответил на вопросы билета или экзаменатора даже при дополнительных наводящих вопросах. Практическое задание не выполнено.