Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(КГУ)

Кафедра «Экономическая безопасность, финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по образовательной и
международной деятельности
_____ /А.А. Кирсанкин/
«____»_____ 2026 г.

Рабочая программа учебной дисциплины
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ МИКРО И МАКРОУРОВНЯ

образовательной программы высшего образования –
программы магистратуры
38.04.01 – Экономика
Направленность:
«Финансово-аналитическое обеспечение деятельности экономических субъектов в цифровой экономике»

Формы обучения: заочная

Курган 2026

Рабочая программа дисциплины **«Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня»** составлена в соответствии с учебными планами по программе магистратуры **Экономика** (Финансово-аналитическое обеспечение деятельности экономических субъектов в цифровой экономике), утвержденными:
- для заочной формы обучения «26» июня 2026 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Экономическая безопасность, финансы и учет» «31» августа 2026 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил(а)
к.э.н., доцент кафедры
«Экономическая безопасность, финансы и учет» А.В. Шульгина

Согласовано:

Заведующий кафедрой
«Экономическая безопасность, финансы и учет»
д.э.н, профессор С.Н. Орлов

Специалист по учебно-методической работе
Учебно-методического отдела Г.В. Казанкова

Руководитель магистратуры С.Н. Орлов

Начальник Управления
образовательной деятельности И.В. Григоренко

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 3 зачетных единицы трудоемкости (108 академических часов)

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		4
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов в том числе:	**8**	**8**
Лекции	4	4
Практические занятия	4	4
Самостоятельная работа, всего часов в том числе:	**100**	**100**
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	82	82
Вид промежуточной аттестации	**Зачет**	**Зачет**
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	**108**	**108**

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Является дисциплиной по выбору обучающегося.

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении следующих учебных дисциплин: «Макроэкономика (продвинутый уровень)», «Микроэкономика (продвинутый уровень)», «Современный стратегический анализ», «Управление проектами».

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- знать основы математического анализа, линейной алгебры, математической логики, теории вероятности и математической статистики, исследования операций, экономико-математических методов и моделей, эконометрических методов, финансовых вычислений, необходимых для анализа экономических процессов и прогнозирования;
- уметь осуществлять поиск информации, сбор и анализ данных, необходимых для составления прогнозов развития социально-экономических процессов на микро и макроуровне;
- владеть основами анализа социально и профессионально значимых проблем, процессов и явлений с использованием знаний гуманитарных и социальных наук, навыками самостоятельной исследовательской работы.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Целью освоения дисциплины «Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня» является формирование способности по управлению финансовыми рисками, подготовка к деятельности в области организации управления рисками на микро и макроуровне.

Задачами дисциплины являются изучение научных основ, методологии и методов управления рисками, логики и механизма риск-менеджмента.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла (УК-2);
- способность обеспечивать устойчивое функционирование комплексной системы управления рисками (ПК-4);
- способность планировать и координировать деятельность по управлению рисками подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (ПК-5).

Индикаторы и дескрипторы части соответствующей компетенции, формируемой в процессе изучения дисциплины «Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня», оцениваются при помощи оценочных средств.

Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня», индикаторы достижения компетенций УК-2, ПК-4, ПК-5, перечень оценочных средств

№ п/п	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Код планируемого результата обучения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочных средств
1.	ИД-1 УК-2	Знать: основные понятия и инструменты управления рисками социально-экономических систем на микро и макроуровне	З (ИД-1 УК-2)	Знает: сущность оценки и управления рисками, проблемы применения инструментов управления рисками социально-экономических систем	Вопросы теста Темы дискуссии
2.	ИД-2 УК-2	Уметь: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень рисков социально-экономических систем	У (ИД-2 УК-2)	Умеет: грамотно анализировать проблемную ситуацию и применять полученную информацию для характеристики уровня рисков социально-экономических систем	Комплект задач Вопросы для сдачи зачета
3.	ИД-3 УК-2	Владеть: практическими навыками в области осуществления экономических расчетов и финансового анализа с целью оценки экономических рисков, выполнения моделирования для оценки уровня рисков проекта	В (ИД-3 УК-2)	Владеет: навыками системного подхода в оценке уровня экономических рисков социально-экономических систем микро- и макроуровня	Комплект задач Вопросы для сдачи зачета

4.	ИД-1 ПК-4	Знать: методы качественной и количественной оценки рисков и методы управления рисками	З (ИД-1 ПК-4)	Знает: сущность методов качественной и количественной оценки рисков и методов управления рисками	Тестовые вопросы Темы дискуссии Вопросы для сдачи зачета
5.	ИД-2 ПК-4	Уметь: осуществлять выбор методов оценки и управления рисковой ситуацией	У (ИД-2 ПК-4)	Умеет: планировать и разрабатывать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в условиях риска	Темы дискуссии Вопросы для сдачи зачета
6.	ИД-3 ПК-4	Владеть: практическими навыками в области осуществления экономических расчетов и финансового анализа с целью оценки экономических рисков, выполнения моделирования для оценки уровня рисков и влияния их на социально-экономические процессы	В (ИД-3 ПК-4)	Владеет: навыками выполнения моделирования для оценки уровня экономических рисков организации, разработки эффективной стратегии управления рисками	Темы дискуссии Вопросы для сдачи зачета
7.	ИД-1 ПК-5	Знать: основные понятия и инструменты управления рисками социально-экономических систем на микроуровне	З (ИД-1 ПК-5)	Знает: сущность оценки и управления рисками, проблемы применения инструментов управления рисками организации	Вопросы теста Темы дискуссии
8	ИД-2 ПК-5	Уметь: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень рисков социально-экономических систем	У (ИД-2 ПК-5)	Умеет: грамотно анализировать проблемную ситуацию и применять полученную информацию для характеристики уровня рисков организации	Комплект задач Вопросы для сдачи зачета
9.	ИД-3 ПК-5	Владеть: практическими навыками в области осуществления экономических расчетов и финансового анализа с целью оценки рисков, выполнения моделирования для оценки уровня экономических рисков организации	В (ИД-3 ПК-5)	Владеет: навыками системного подхода в оценке уровня рисков организации	Комплект задач Вопросы для сдачи зачета

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1. Учебно-тематический план
Заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	1	Риски: понятие, сущность, классификация	1	1
	2	Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня	1	1
	3	Процесс управления рисками социально-экономических систем	1	1
	4	Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	1	1
Всего:			**4**	**4**

4.2. Содержание лекционных занятий

Тема 1. Риски: понятие, сущность, классификация

Понятие и характеристики риска в современной экономике. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы. Виды рисков и их классификации. Риски чистые, коммерческие, финансовые.

Модели классификации рисков. Критерии классификации. Финансовые риски, их классификация и особенности. Риск банкротства. Риск снижений финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Кривая рисков.

Тема 2. Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня

Методы качественной оценки рисков. Цели и сущность качественной оценки рисков. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков: метод экспертных оценок, расчет вероятности наступления рисков, матрица оценки влияния рисков на наиболее значимые параметры проекта, потенциальная миграция влияния рисков, итоговая матрица вероятности / влияния основных рисков (карта рисков), метод аналогий. Результат качественной оценки рисков. Описание метода «матрица вероятность / воздействие (карта рисков)». Процесс картографирования рисков. Варианты графического представления карты рисков. Процесс построения карты рисков. Определение границы терпимости к риску (порогового уровня рисков). Методы количественной оценки рисков. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат. Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. 5 случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.

Тема 3. Процесс управления рисками социально-экономических систем

Понятие управления риском. Основное содержание и сущность системы управления рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. Основные функции системы управления. Процесс управления рисками социально-экономических систем. Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск менеджмента (ГОСТ РФ, *FERMA*, австралийско-новозеландские стандарты). Система целей, задач, организационная структура управления рисками в финансовых и нефинансовых секторах экономики. Стратегия управления риском. Тактика управления риском.

Тема 4. Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня

Принципы управления рисками. Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Диверсификация. Лимитирование. Страхование. Самострахование. Метод Хаустона. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов.

4.3. Практические занятия

Номер раздела, темы	**Наименование раздела, темы**	**Наименование практического занятия**	**Норматив времени, час.**
			форма обучения
			заочн.
1	Риски: понятие, сущность, классификация	Понятие и признаки риска. Функции риска. Виды и классификация рисков. Место финансовых рисков	1
2	Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня	Методы количественного и качественно анализа финансовых рисков. Решение задач	1
3	Процесс управления рисками социально-экономических систем	Этапы процесса управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	1
4	Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач	1
Всего:			**4**

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения заданий на практических занятиях является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Реко-

мендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий по дисциплине.

Преподавателем запланировано применение на практических занятиях, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, подготовку к зачету,

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	**Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.**
	заочная форма обучения
Самостоятельное (углубленное) изучение тем дисциплины:	**62**
1. Риски: понятие, сущность, классификация	16
2. Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня	16
3. Процесс управления рисками социально-экономических систем	16
4. Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	14
Подготовка к практическим занятиям (по 10 ч. на занятие)	**20**
Подготовка к рубежному контролю	**-**
Подготовка к зачету	**18**
Всего:	**100**

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Перечень вопросов к зачету.

6.2. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Билет для зачета состоит из 2 вопросов и практического задания. Время, отводимое на подготовку по билету, составляет 1 академический час.

Результаты текущего контроля успеваемости и зачета заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку обучающегося.

6.3. Примеры оценочных средств для зачета.

6.3.1 Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие рисков, их сущность
2. Характеристики рисков социально-экономических систем микро и макроуровня
3. Оценка вероятности риска
4. Классификация рисков

5. Риск банкротства
6. Риск неплатежеспособности
7. Риск утраты финансовой устойчивости
8. Система управления риском
9. Принципы управления рисками
10. Процесс управления рисками
11. Схема проведения анализа риска
12. Этапы качественной оценки рисков
13. Методы экспертных оценок. Коэффициент конкордации
14. Количественная оценка рисков
15. Статистический метод оценки рисков
16. Метод анализа целесообразности затрат
17. Аналитические методы оценки рисков
18. Метод аналогий
19. Анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности;
20. Построение дерева решений;
21. Карта рисков.
22. Методы управления рисками
23. Избежание риска Лимитирование концентрации риска
24. Хеджирование. Диверсификация рисков
25. Передача и распределение рисков. Страхование
26. Самострахование. Принятие риска на себя

6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Антонов Г.Д., Тумин В.М., Иванова О.П. Управление рисками организации: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 153 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»
2. Авдийский В.И., Безденежный В.М. Теория и практика управления рисками организации: учебник. – М.: КноРус, 2021. – 275 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»
3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов. – М.: Юрайт, 2023. – 485 с. – Доступ из ЭБС «Юрайт»

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с.
2. Бондаренко О.Г., Гришина В.Т. Управление коммерческим риском : учебник. – М.: Дашков и К, 2022. – 147 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»
3. Сергиевская Т.И. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для вузов. – М.: Юрайт, 2025. – 367 с. – Доступ из ЭБС «Юрайт».
4. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. – 168 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Шульгина А.В. Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня. Методические указания к выполнению практических занятий для направления 38.04.01 «Экономика», Курган, 2022 (на правах рукописи).

9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. www.rbc.ru
2. www.gks.ru
3. www.cbr.ru
4. www.investfunds.ru
5. Электронная библиотека КГУ (www.dspace.kgsu.ru)

10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1. Электронно-библиотечная система «Znanium.com» (www.znanium.com).
2. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» (www.studentlibrary.ru).
3. Электронно-библиотечная система «Лань».
4. «Гарант» справочно-правовая система.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение по реализации дисциплины осуществляется в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данной образовательной программе.

12. ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ОБАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

При использовании электронного оборудования и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределение нагрузки по видам работ соответствует п.4.1. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до сведения обучающихся.

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня»

образовательной программы высшего образования –
программы магистратуры
38.04.01 – Экономика
Направленность:
«Финансово-аналитическое обеспечение деятельности экономических субъектов в цифровой экономике»

Трудоемкость дисциплины: 3 зачетных единицы трудоемкости (108 академических часов) – очная форма обучения.

Семестр: 4 (заочная форма обучения)

Форма промежуточной аттестации: **Зачет**

Содержание дисциплины

Охватывает круг теоретических и методологических вопросов в области управления рисками как особой сферы деятельности, связанной с принятием решений в условиях неопределенности. Включает изучение природы рисков, теоретических основ и практических методов управления рисками, способов измерения и минимизации рисков социально-экономических систем микро и макроуровня.

ЛИСТ
регистрации изменений (дополнений) в рабочую программу учебной дисциплины
«Управление рисками социально-экономических систем микро и макроуровня»
Изменения / дополнения в рабочую программу
на 20___ / 20___ учебный год:

_____
_____
_____
_____
_____
_____

Ответственный преподаватель _____ / Шульгина А.В. /

Изменения утверждены на заседании кафедры «___»_____20___ г.,
Протокол № ___

Заведующий кафедрой _____ «___»_____20___ г.

Изменения / дополнения в рабочую программу
на 20___ / 20___ учебный год:

_____
_____
_____
_____
_____
_____

Ответственный преподаватель _____ / Ф.И.О. /

Изменения утверждены на заседании кафедры «___»_____20___ г.,
Протокол № ___

Заведующий кафедрой _____ «___»_____20___ г.