



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 очной формы обучения «30» 08 2022 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «30» 08 2022 года, протокол №1.

Рабочую программу составил(а)

к.э.н., доцент

кафедры «Финансы и экономическая безопасность»



А.В. Шульгина

Согласовано:

Заведующий кафедрой

«Финансы и экономическая безопасность»




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)

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр		
		3		
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>16</b>	<b>16</b>		
<b>в том числе:</b>				
Лекции	8	8		
Практические занятия	8	8		
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>92</b>	<b>92</b>		
<b>в том числе:</b>				
Подготовка к зачету			18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)			74	74
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>	<b>Зачет</b>		
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>108</b>	<b>108</b>		

## 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).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- **знать**
  - основные понятия и инструменты управления рисками социально-экономических систем на микро и макроуровне (ПК-4, ПК-5);
  - методы качественной и количественной оценки рисков и методы управления рисками (ПК-4, ПК-5);
- **уметь**
  - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень рисков социально-экономических систем (ПК-4, ПК-5);
  - осуществлять выбор методов оценки и анализа рисков ситуации (УК-2, ПК-4, ПК-5).
- **владеть**
  - практическими навыками в области осуществления финансовых расчетов и финансового анализа, выполнения финансового моделирования для оценки уровня рисков и влияния их на социально-экономические процессы (УК-2, ПК-4, ПК-5).

### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1. Учебно-тематический план

##### Очная 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	2	1
	2	Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня	2	2
		Рубежный контроль № 1	-	1
	3	Процесс управления рисками социально-экономических систем	2	2
	4	Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	2	1
		Рубежный контроль № 2	-	1
<b>Всего:</b>			<b>8</b>	<b>8</b>

## 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.

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
			очн.
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	2
	Рубежный контроль № 1		1
3	Процесс управления рисками социально-экономических систем	Этапы процесса управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	2
4	Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	Методы управления рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач	1
	Рубежный контроль № 2		1
<b>Всего:</b>			<b>8</b>

### 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. Рекомендуется 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.

Для текущего контроля успеваемости по очной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно 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, к рубежным контролям (для обучающихся очной формы обучения), подготовку к зачету,

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

### Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.
	очная форма обу- чения
<b>Самостоятельное (углубленное) изучение тем дисциплины:</b>	<b>22</b>
1. Риски: понятие, сущность, классификация	5
2. Анализ и оценка рисков социально-экономических систем микро и макроуровня	5
3. Процесс управления рисками социально-экономических систем	6
4. Основные методы управления рисками социально-экономических систем микро и макроуровня	6
<b>Подготовка к практическим занятиям (по 10 ч. на занятие кроме РК)</b>	<b>40</b>
<b>Подготовка к рубежному контролю (по 6 ч. на каждый РК)</b>	<b>12</b>
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>18</b>
<b>Всего:</b>	<b>92</b>

### 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

#### 6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности обучающихся в КГУ (для очной формы обучения)
2. Банк тестовых заданий и задач к рубежному контролю № 1, 2 (для очной формы обучения)
3. Перечень вопросов к зачету.

#### 6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы обучающихся по дисциплине

№	Наименование	Содержание					
<b>Очная форма обучения</b>							
1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения обучающихся на первом учебном занятии)	Распределение баллов за 3 семестр					
		Вид учебной работы:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Рубежный контроль №1	Рубежный контроль №2	Зачет
		Балльная оценка:	До 24	До 32	До 7	До 7	До 30
	Примечания:	4 лекции по 6 баллов	В расчет входит посещение и работа на практических занятиях (по 8 баллов за занятие максимум 32 балла)	На 2-м практическом занятии	На 4-м практическом занятии		

3	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и зачета	60 и менее баллов – незачтено; 61 и выше - зачтено
4	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации (зачету) обучающийся должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все задания практических занятий.</p> <p>Для получения экзаменационной оценки «автоматически» обучающемуся необходимо набрать следующее минимальное количество баллов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 61 для получения «автоматически» зачета.</li> </ul> <p>По согласованию с преподавателем обучающемуся могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических заданий, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры и выставлен зачет «автоматически».</p>
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) обучающихся для получения недостающих баллов в конце семестра	<p>В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 50 баллов, обучающемуся необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических заданий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение и защита пропущенного практического занятия – до 2 баллов;</li> <li>- прохождение рубежных контролей – баллы в зависимости от рубежа.</li> </ul> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>

### 6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежный контроль проводится в письменной форме. Зачет проводится в устной форме по билетам.

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает с обучающимися основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты тестовых заданий для рубежных контролей № 1 и №2 состоят из 28 заданий (0,25 балла за 1 задание).

На каждое письменное задание при рубежном контроле обучающемуся отводится время не менее 45 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Билет для зачета состоит из 2 вопросов и практического задания. Количество баллов по результатам зачета соответствует количеству правильных ответов на вопросы билета (до 10 баллов за правильный полный ответ на вопрос и корректно выполненное в полном объеме практическое задание. 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.

## **6.4. Примеры оценочных средств для рубежных контролей и зачета.**

### **6.4.1 Примеры задания для рубежных контролей**

#### *Рубежный контроль 1*

1. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:
  - а) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда
  - б) отсутствие у персонала способности к риску
  - в) стихийные силы природы и климат
  - г) революционные скачки в научно-техническом прогрессе.
2. Идентификация риска – это:
  - а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящей в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определения их характеристик;
  - б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
  - в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.
3. Неопределенность делится на:
  - а) экзогенную и эндогенную;
  - б) первичную и вторичную;
  - в) вариативную и параметрическую;
  - г) вариативную и однородную;
  - д) экзогенную и эндогенную.
4. Финансовые риски относятся к:
  - а) чистым рискам;
  - б) спекулятивным рискам.

#### *Рубежный контроль 2*

1. Риск - это:
  - а) опасность неблагоприятного исхода, на случаи наступления которого проводится страхование.
  - б) вероятность возникновения убытков или недополучения прибыли (дохода) по сравнению с прогнозируемым вариантом.
  - в) событие, непреодолимое препятствие, которое не может быть ни предусмотрено, ни предотвращено, ни устранено.
2. Измерить степень риска можно путем расчета:
  - а) возможного убытка;
  - б) возможной прибыли;
  - в) колеблемости возможного результата.
3. При расчете ЧДД проекта методом скорректированной на риск ставки дисконта денежные потоки:
  - а) увеличивают на величину риска.
  - б) уменьшают на величину риска.
  - в) не корректируют.

### **6.4.2 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, рубежных контролей 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, 2020. – 153 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»
2. Авдийский В.И., Безденежный В.М. Теория и практика управления рисками организации: учебник. – М.: КноРус, 2018.
3. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. – 168 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»

### **7.2. Дополнительная учебная литература**

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.
2. Бондаренко О.Г., Гришина В.Т. Управление коммерческим риском : учебник. – М.: Дашков и К, 2018.

3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2015.
4. Матвеева Л.Г. и др. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учебник. – Ростов-на-Дону: ЮФУ, 2015.
5. Сергиевская Т.И. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2016.

## **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. Электронная библиотека КГУ ([www.dspace.kgsu.ru](http://www.dspace.kgsu.ru))
2. Электронно-библиотечная система «Znanium.com» ([www.znanium.com](http://www.znanium.com)).
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» ([www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)).
4. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
5. [www.altcr.ru](http://www.altcr.ru)
6. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
8. [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru)

## **10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

При чтении лекций используются слайдовые презентации.

Минимальные требования к операционной системе и программному обеспечению компьютера, используемого при показе слайдовых презентаций: Windows XP, Foxit Reader Pro версия 1.3.

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

## **12. ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ 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. Распределение баллов соответствует п.6.2, либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. 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

Направленность:

«Финансово-аналитическое обеспечение деятельности экономических  
субъектов в цифровой экономике»

**38.04.01 – Экономика**

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

Семестр: 3 (очная 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.