



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

Целями освоения дисциплины являются изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков, освоение практических навыков оценки рисков и принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Задачи освоения дисциплины:

- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП:

«Оценка рисков» – дисциплина базовой части учебного плана. Дисциплина изучается на 9 семестре 5 курса. В процессе изучения дисциплины «Оценка рисков» студент должен получить представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

### Очная форма:

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин:

Математика  
Экономическая теория  
Маркетинг  
Основы управления рисками  
Финансы  
Бухгалтерский учет  
Мировая экономика  
Экономический анализ  
Планирование и прогнозирование  
Диагностика финансового состояния организации  
Экономическая безопасность  
Информационно-учетное обеспечение экономической безопасности  
Кадровая безопасность  
Управление персоналом

Данная дисциплина формирует компетенции одновременно с другими дисциплинами:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов

**Данная дисциплина является предшествующей дисциплиной для дисциплин:**

Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Ознакомительная практика  
 Преддипломная практика  
 Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

**Заочная форма:**

**Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин:**

Математика  
 Экономическая теория  
 Маркетинг  
 Основы управления рисками  
 Финансы  
 Бухгалтерский учет  
 Мировая экономика  
 Экономический анализ  
 Планирование и прогнозирование  
 Диагностика финансового состояния организации  
 Экономическая безопасность  
 Информационно-учетное обеспечение экономической безопасности  
 Кадровая безопасность  
 Управление персоналом

**Данная дисциплина формирует компетенции одновременно с другими дисциплинами:**

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов

**Данная дисциплина является предшествующей дисциплиной для дисциплин:**

Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Ознакомительная практика  
 Преддипломная практика  
 Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

**3.ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	Знает содержание и построение учетных регистров, в которых отражается группировка данных по счетам бухгалтерского учета; формы бухгалтерского учета; принципы бухгалтерского учета; рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Умеет рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Владеет навыками расчёта экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
ПК-3 Способен исследовать влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	Знать приемы и методы, анализирующие влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации Уметь принимать обоснованные решения, учитывающие влияние внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации Владеть методами контроля и учета результатов по влиянию внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации

#### 4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 4

##### 4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах) - 144

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <u>очная</u> )				
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам			
		5	6	7	8
1	2	3	4	5	6
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	48	-	-	-	48
Аудиторные занятия:	48	-	-	-	48
лекции	16	-	-	-	16
Семинары и практические занятия	32	-	-	-	32
Контроль	36	-	-	-	36
Самостоятельная	60	-	-	-	60

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

работа					
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат	Тестирование, устный опрос	-	-	-	Тестирование, устный опрос
Курсовая работа	-	-	-	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	-	-	-	экзамен
Всего часов по дисциплине	144	-	-	-	144

#### Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения заочная)				
	Всего по плану	В т.ч. по курсам			
		1	2	3	4
1	2	3	4	5	6
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	16	-	-	-	16
Аудиторные занятия:	16	-	-	-	16
лекции	4	-	-	-	4
Семинары и практические занятия	12	-	-	-	12
Контроль	9	-	-	-	9
Самостоятельная работа	119	-	-	-	119
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др.(не менее 2 видов)	Тестирование, устный опрос	-	-	-	Тестирование, устный опрос
Курсовая работа	-	-	-	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	-	-	-	экзамен

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Всего часов по дисциплине	144	-	-	-	144
---------------------------	-----	---	---	---	-----

#### 4.3. Содержание дисциплины (модуля.) Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения - очная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий						Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Контроль	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы				
1	2	3	4	5	6	7		
1. Содержание предпринимательской деятельности.	18	2	4	-	2	4	8	тестирование, устный опрос
2. Виды предпринимательской деятельности.	16,5	2	4	-	2	4	6,5	тестирование, устный опрос
3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	16,5	2	4	-	2	4	6,5	тестирование, устный опрос
4. Теоретические основы рисков.	16,5	2	4	-	2	4	6,5	тестирование,
5. Содержание анализа рисков.	16,5	2	4	-	2	4	6,5	устный опрос
6. Оценка рисков.	15	1,5	3	-	2	4	6,5	тестирование,
7. Организация управления рисками	15	1,5	3	-	2	4	6,5	устный опрос
8. Основные пути и методы снижения риска.	15	1,5	3	-	2	4	6,5	тестирование,
9. Управление бухгалтерскими, налоговыми и	15	1,5	3	-	-	4	6,5	устный опрос

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

юридическими рисками операций с производными инструментами.								
Итого	144	16	32	-	16	36	60	-

Форма обучения - заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий						Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Контроль	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы				
1	2	3	4	5	6	7		
1. Содержание предпринимательской деятельности.	17	0,5	1,5	-	1	1	14	тестирование, устный опрос
2. Виды предпринимательской деятельности.	17	0,5	1,5	-	1	1	14	тестирование, устный опрос
3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	16	0,5	1,5	-	1	1	13	тестирование, устный опрос
4. Теоретические основы рисков.	16	0,5	1,5	-	1	1	13	тестирование,
5. Содержание анализа рисков.	16	0,5	1,5	-	1	1	13	устный опрос
6. Оценка рисков.	16	0,5	1,5	-	1	1	13	тестирование,
7. Организация управления рисками	15,5	0,5	1		-	1	13	тестирование, устный опрос
8. Основные пути и методы снижения риска.	15,5	0,5	1		-	1	13	тестирование,
9. Управление бухгалтерскими,	15	-	1		-	1	13	устный опрос

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами.								
Итого	144	4	12	-	6	9	119	-

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### **Тема 1. Содержание предпринимательской деятельности.**

Сущность, цели, объекты и субъекты предпринимательства. Предпринимательская среда и условия развития предпринимательской деятельности. Основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.

### **Тема 2. Виды предпринимательской деятельности.**

Классификация предпринимательства. Производственное предпринимательство. Коммерческое предпринимательство. Финансовое предпринимательство. Консультационное предпринимательство. Особенности предпринимательской деятельности малого предприятия.

### **Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности**

Предпринимательская идея и ее обоснование. Технология принятия предпринимательских решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Экономические методы принятия предпринимательских решений.

### **Тема 4. Теоретические основы рисков**

Теория развития рисков, первоначальные трактовки и теоретические аспекты. Определение рисков и его стороны. Количественные и качественные показатели риска, их преимущества и недостатки. Неопределённость в экономической сфере деятельности, определение, охарактеризовать объективную, субъективную природу рисков. общая классификация предпринимательских рисков и рассмотреть содержание основных видов риска (по характеру последствий, по сфере возникновения, по основной причине возникновения, по покупательной способности денег, по времени возникновения, сущность основных видов экономических рисков, по характеру учета).


### **Тема 5. Содержание анализа рисков.**

Изучить выраженный в наиболее общем виде процесс анализа риска, представленного как ряд последовательных событий. Виды основных концепций анализа рисков. Основные методы идентификации рисков, их преимущества и недостатки (фенологический метод, детерминистский метод, вероятностный метод, экспертный). Различия по полноте и решаемым задачам анализа рисков (идентификация, оценивание и прогноз). Последовательность алгоритма анализа рисков и его основные критерии.

### **Тема 6. Оценка рисков.**

Методику выбора оптимального варианта показателя риска исходя из конкретной ситуации, показатели риска определяющие: его фактический уровень;



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

требуемую точность оценки; объем статистических данных (объем наблюдений и число реализовавшихся негативных событий); вид и объем доступной дополнительной информации. Основные критерии области применения методов оценки рисков (рассмотреть модель). Методы, которые могут быть приемлемы для нахождения вероятностных финансовых потерь (дохода). Среди таких методов выделяют: статистический, экспертных оценок, аналитический, использование аналогов, анализ целесообразности затрат, моделирование задачи выбора с помощью «Дерева решений», комбинированный метод. Процесс качественного анализа идентификации рисков и определения рисков, требующих быстрого реагирования. Схемы зон риска (SWOT-анализ), количественный анализ с точки зрения системы физических, натуральных и условных единиц, зависимость выбора показателей от вида оцениваемого риска. Статистику потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливаются величина и частность получения той или иной экономической отдачи, составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.

#### **Тема 7. Организация управления рисками.**


Стратегии реагирования на риски. Для каждого риска необходимо выбрать стратегию или комбинацию из различных стратегий, представляющую наиболее эффективной для работы с ним. Проанализировать анализ исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики, позволяющую сформировать систему принципов управления рисками, систему принятия решений с обратной связью. Процессы анализ рисков и мониторинга. Содержание метода передачи риска (эффективность, инструменты, условия передачи). Риски предприятий в нестабильных политических, экономических и социальных условиях, систему принципов управления рисками. Все направления, связанные с процессами управления рисками (планированием, мониторингом, идентификацией, организацией реагирования на риски, качественный и количественный анализ).

#### **Тема 8. Основные пути и методы снижения риска.**

Основные методы и пути минимизации рисков (упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение, получение исчерпывающей информации о предстоящем выборе и результатах, учет рисков при финансировании проекта, проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки). Пути снижения риска приемлемые для той или иной рискованной ситуации, проанализировать собственную систему сбора и анализа информации о потенциальных или существующих контрагентах. Процесса выбора методов управления рисками в зависимости от конкретной ситуации на предприятии (избегание риска; принятие риска на себя; передача риска; сокращение риска; страхование риска). Виды контрактов, условия, способы передачи рисков. Определение диверсификации, ее сущность, плюсы и минусы.

#### **Тема 9 Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами**

Понятие бухгалтерского риска. Управление бухгалтерскими рисками. Международные и национальные стандарты учета сделок с производными финансовыми инструментами. Понятие налогового риска. Управление налоговыми рисками. Понятие юридического риска. Управление юридическими рисками. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

### **Тема 1. Содержание предпринимательской деятельности.**

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

**Цель:** познакомить с сущностью, целями, объектами и субъектами предпринимательства. Рассмотреть предпринимательскую среду и условия развития предпринимательской деятельности. Изучить основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Предпринимательская деятельность в современных условиях»

**Вопросы к теме:**

1. Расскажите о сущности предпринимательства?
2. Охарактеризуйте предпринимательскую среду?
3. Назовите условия развития предпринимательской деятельности.
4. Перечислите основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.

### **Тема 2. Виды предпринимательской деятельности.**

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

**Цель:** рассмотреть классификацию предпринимательства.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Правовое обеспечение и виды предпринимательской деятельности в РФ»

**Вопросы к теме:**

1. Перечислите основные классификационные признаки предпринимательства?
2. Охарактеризуйте производственное предпринимательство?
3. Назовите особенности малого предпринимательства?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

### **Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.**

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

**Цель:** рассказать о предпринимательской идее и ее обосновании. Рассмотреть технологию принятия предпринимательских решений в условиях риска и неопределенности.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Проблемы прогнозирования предпринимательских рисков»

**Вопросы к теме:**

1. Что такое предпринимательская идея?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

2. Охарактеризуйте технологию принятия предпринимательских решений в условиях риска и неопределенности?
3. Перечислите методы принятия предпринимательских решений?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

#### **Тема 4. Теоретические основы рисков.**

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

**Цель:** изучить теорию развития рисков, первоначальные трактовки и теоретические аспекты. Рассмотреть и изучить определение рисков и его стороны. Изучить количественные и качественные показатели риска, их преимущества и недостатки. Понять с чем связана неопределённость в экономической сфере деятельности, дать определение, охарактеризовать объективную, субъективную природу рисков. Изучить общую классификацию предпринимательских рисков и рассмотреть содержание основных видов риска (по характеру последствий, по сфере возникновения, по основной причине возникновения, по покупательной способности денег, по времени возникновения, сущность основных видов экономических рисков, по характеру учета).

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Историческое развитие предпринимательских рисков»

**Вопросы к теме:**

1. Назовите основные этапы становления теории рисков?
2. Что такое риск и что значит природа риска?
3. Назовите основные показатели риска?
4. Охарактеризуйте показатели неопределенности?
5. Назовите основные классификационные признаки рисков?


Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

#### **Тема 5. Содержание анализа рисков.**

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

**Цель:** Изучить выраженный в наиболее общем виде процесс анализа риска, представленного как ряд последовательных событий. Рассмотреть виды основных концепций анализа рисков. Основные методы идентификации рисков, их преимущества и

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

недостатки (фенологический метод, детерминистский метод, вероятностный метод, экспертный). Рассмотреть различия по полноте и решаемым задачам анализа рисков (идентификация, оценивание и прогноз). Рассмотреть последовательность алгоритма анализа рисков и его основные критерии

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Методы измерения рисков»

**Вопросы к теме:**

1. Что включает в себя анализ рисков?
2. Назовите основные концепции анализа рисков?
3. Какие виды анализа рисков вы знаете?
4. Перечислите основные задачи анализа рисков?
5. Дайте алгоритм процесса анализа риска?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

#### **Тема 6. Оценка рисков.**

Трудоемкость – 3 часа, в том числе в интерактивной форме – 1,5 часа.

**Цель:** Методику выбора оптимального варианта показателя риска исходя из конкретной ситуации, рассмотреть показатели риска определяющие: его фактический уровень; требуемую точность оценки; объем статистических данных (объем наблюдений и число реализовавшихся негативных событий); вид и объем доступной дополнительной информации.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**


Круглый стол по теме: «Наиболее популярные методы оценки рисков»

**Вопросы к теме:**

- 1.Какие методы оценки рисков используются на практике?
- 2.Назовите основные области применения методов оценки рисков?
- 3.Обоснуйте выбор метода оценки рисков?
- 4.В чем суть количественных и качественных оценок рисков?
- 5.Охарактеризуйте статистический метод оценки рисков и назовите область его применения?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## **Тема 7. Организация управления рисками.**

Трудоемкость – 3 часа, в том числе в интерактивной форме – 1,5 часа.

**Цель:** изучить стратегии реагирования на риски. Для каждого риска необходимо выбрать стратегию или комбинацию из различных стратегий, представляющую наиболее эффективной для работы с ним. Проанализировать анализ исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики, позволяющую сформировать систему принципов управления рисками, систему принятия решений с обратной связью. Рассмотреть процессы анализ рисков и мониторинга.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

Круглый стол по теме: «Эффективная организация управления рисками на предприятии»

**Вопросы к теме:**

1. Какие существуют стратегии реагирования на появление угроз или рисков, способных оказать негативное влияние на достижение положительных результатов проекта?
2. Назовите механизмы и методы управления рисками?
3. Содержание метода передачи риска?
4. Какие исследования в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему принципов управления рисками?
5. Опишите вспомогательные процессы, оказывающие воздействие на внутреннюю и внешнюю среду предприятия?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

## **Тема 8. Основные пути и методы снижения риска.**


Трудоемкость – 3 часа, в том числе в интерактивной форме – 1,5 часа.

**Цель:** изучить основные методы и пути минимизации рисков (упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение, получение исчерпывающей информации о предстоящем выборе и результатах, учет рисков при финансировании проекта, проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки). Рассмотреть пути снижения риска приемлемые для той или иной рискованной ситуации, проанализировать собственную систему сбора и анализа информации о потенциальных или существующих контрагентах.

**Форма проведения: семинар, дискуссия.**

**Вопросы к теме:**

1. Назовите и охарактеризуйте основные пути снижения риска?
2. Что включает в себя внутрифирменные возможности снижения риска?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

3. Назовите обще методические пути и средства снижения риска?
4. Перечислите основные предпринимательские сделки в зависимости от риска?
5. Что такое диверсификация и как она влияет на снижение риска?

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

### **Тема 9. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами**

Трудоемкость – 3 часа, в том числе в интерактивной форме – 1,5 часа.

**Цель:** Изучить управление бухгалтерскими рисками налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами

**Форма проведения: семинар.**

**Вопросы к теме:**

1. Назовите понятие налогового риска.
2. Перечислите основные принципы управление налоговыми рисками.
3. Охарактеризуйте методы управление юридическими рисками.

Изучение темы по вышеперечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

### **ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ**

Данный вид работы не предусмотрен УП.


### **7.ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ**

Написание курсовых работ не предусмотрен УП.

**Целью написания доклада является** закрепление и расширение знаний изучаемой дисциплины.


#### **Тематика докладов**

1. Сущность риска как объекта управления
2. Концепция приемлемого риска
3. Цель и задачи риск-менеджмента
4. Риск-менеджмент как система управления
5. Технология риск-менеджмента
6. Выявление факторов риска: внешние факторы риска
7. Выявление факторов риска: внутренние факторы риска
8. Идентификация факторов риска

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

9. Основы построения системы факторов риска
10. Классификация рисков по однозначности последствий от наступления рискового события: чистые риски
11. Классификация рисков по однозначности последствий от наступления рискового события: спекулятивные (финансовые) риски
12. Предпринимательские потери и зоны риска
13. Методы качественной оценки рисков
14. Методы количественной оценки риска
15. Показатель риска. Соотношение доходности и риска
16. Система показателей оценки риска
17. Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска структуры активов по степени их ликвидности
18. Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска потери платежеспособности
19. Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска потери финансовой устойчивости
20. Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей
21. Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей: оценка риска потери платежеспособности
22. Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей: оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости
23. Вероятностные показатели оценки риска: точечная оценка показателя риска
24. Вероятностные показатели оценки риска: интервальная оценка показателя риска
25. Статистические показатели оценки риска
26. Экспертные оценки риска
27. Факторы оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
28. Модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
29. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
30. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
31. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников
32. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников
33. Модели диагностики риска банкротства предприятия
34. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия
35. Механизмы нейтрализации риска
36. Средства разрешения риска. Уклонение от риска
37. Средства разрешения риска. Передача риска
38. Приемы снижения степени риска: диверсификация риска
39. Приемы снижения степени риска: лимитирование риска
40. Приемы снижения степени риска: самострахование риска
41. Приемы снижения степени риска: хеджирование риска
42. Приемы снижения степени риска: страхование риска
43. Методы компенсации риска
44. Политика управления рисками

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. Сущность, цели, объекты и субъекты предпринимательства. Предпринимательская среда и условия развития предпринимательской деятельности.
2. Основные принципы эффективного осуществления предпринимательской деятельности.
3. Виды предпринимательской деятельности.
4. Классификация предпринимательства.
5. Производственное предпринимательство.
6. Коммерческое предпринимательство.
7. Финансовое предпринимательство.
8. Консультационное предпринимательство предпринимательство.
9. Особенности предпринимательской деятельности малого предприятия.
10. *Принятие решений в условиях риска и неопределенности*
11. Предпринимательская идея и ее обоснование.
12. Технология принятия предпринимательских решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности.
13. Экономические методы принятия предпринимательских решений.
14. Теория развития рисков, первоначальные трактовки и теоретические аспекты.
15. Определение рисков и его стороны.
16. Количественные и качественные показатели риска, их преимущества и недостатки.
17. Неопределённость в экономической сфере деятельности, определение, охарактеризовать объективную, субъективную природу рисков, общую классификацию предпринимательских рисков и рассмотреть содержание основных видов риска
18. Изучить выраженный в наиболее общем виде процесс анализа риска, представленного как ряд последовательных событий.
19. Виды основных концепций анализа рисков. Основные методы идентификации рисков, их преимущества и недостатки (фенологический метод, детерминистский метод, вероятностный метод, экспертный).
20. Различия по полноте и решаемым задачам анализа рисков (идентификация, оценивание и прогноз).
21. Последовательность алгоритма анализа рисков и его основные критерии.
22. Методику выбора оптимального варианта показателя риска исходя из конкретной ситуации, показатели риска определяющие: его фактический уровень; требуемую точность оценки; объем статистических данных, вид и объем доступной дополнительной информации.
23. Основные критерии области применения методов оценки рисков (рассмотреть модель).
24. Методы, которые могут быть приемлемы для нахождения вероятностных финансовых потерь (дохода).
25. Схемы зон риска (SWOT-анализ), количественный анализ с точки зрения системы физических, натуральных и условных единиц, зависимость выбора показателей от вида оцениваемого риска
26. Организация управления рисками.
27. Стратегии реагирования на риски.
28. Процессы анализ рисков и мониторинга.
29. Содержание метода передачи риска (эффективность, инструменты, условия передачи).
30. Риски предприятий в нестабильных политических, экономических и социальных



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

условиях, систему принципов управления рисками.

31. Все направления, связанные с процессами управления рисками (планированием, мониторингом, идентификацией, организацией реагирования на риски, качественный и количественный анализ).

32. Основные пути и методы снижения риска.

33. Основные методы и пути минимизации рисков (упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение, получение исчерпывающей информации о предстоящем выборе и результатах, учет рисков при финансировании проекта, проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки).

34. Пути снижения риска приемлемые для той или иной рискованной ситуации, проанализировать собственную систему сбора и анализа информации о потенциальных или существующих контрагентах.

35. Процесс выбора методов управления рисками в зависимости от конкретной ситуации на предприятии (избежание риска; принятие риска на себя; передача риска; сокращение риска; страхование риска).

36. Виды контрактов, условия, способы передачи рисков.

37. Определение диверсификации, ее сущность, плюсы и минусы.

38. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами

39. Понятие бухгалтерского риска.

40. Управление бухгалтерскими рисками.

41. Международные и национальные стандарты учета сделок с производными финансовыми инструментами.

42. Понятие налогового риска.

43. Управление налоговыми рисками.

44. Понятие юридического риска.

45. Управление юридическими рисками.

46. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов.

## 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Форма обучения - очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.)	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
1. Содержание предпринимательской деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>Подготовка к тестированию;</li> </ul>	8	тестирование, устный опрос
2. Виды предпринимательской деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

	<p>обеспечения дисциплины;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>		
3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
4. Теоретические основы рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
5. Содержание анализа рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
6. Оценка рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
7. Организация управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
8. Основные пути и методы снижения риска.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос
9. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	6,5	тестирование, устный опрос

Форма обучения - заочная

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<b>Название разделов и тем</b>	<b>Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.)</b>	<b>Объем в часах</b>	<b>Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)</b>
1. Содержание предпринимательской деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	14	тестирование, устный опрос
2. Виды предпринимательской деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	14	тестирование, устный опрос, доклады
3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос
4. Теоретические основы рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос
5. Содержание анализа рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос
6. Оценка рисков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос
7. Организация управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

8. Основные пути и методы снижения риска.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос
9. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины;</li> <li>• Подготовка к тестированию;</li> </ul>	13	тестирование, устный опрос, доклады

## 10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

**Вяткин Валерий Нурович. Риск-менеджмент** : Учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский ; Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 365 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489098>

**2. Воронцовский Алексей Владимирович. Оценка рисков** : Учебник и практикум для вузов / А.В. Воронцовский ; Воронцовский А. В. - Москва : Юрайт, 2022. - 179 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/487735>

### Дополнительная литература:

**1. Шкурко Валентина Евгеньевна. Управление рисками проекта** : Учебное пособие для вузов / В.Е. Шкурко, А.В. Гребенкин ; Шкурко В. Е. ; под науч. ред. Гребенкина А.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - 182 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/493673>

**2. Воронцовский Алексей Владимирович. Управление рисками** : Учебник и практикум для вузов / А.В. Воронцовский ; Воронцовский А. В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - 485 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489580>

**3. Вяткин Валерий Нурович. Риск-менеджмент** : Учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский ; Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 365 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489098>

### 4. Учебно-методическая:

**1. Вершинин Ю. Б. Оценка рисков** : методические указания для самостоятельной работы студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения / Ю. Б. Вершинин ; Ульян. гос. ун-т, Ин-т экономики и бизнеса. - 2024. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/15906>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

\_\_\_\_\_  
Главный библиотекарь

Должность сотрудника научной библиотеки


\_\_\_\_\_  
Голосова М.Н.

ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
06.06.2024

дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

**б) Программное обеспечение –**

- Операционная система Windows;
- Пакет офисных программ Microsoft Office.

**в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы**

**1. Электронно-библиотечные системы:**

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

**2. КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

**3. eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

**4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

**5. Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

**6. Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий




Щуренко Ю.В.

03.06.2024

## 11.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Аудитории для проведения лекций и семинарских занятий, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций.

Аудитории укомплектованы специализированной мебелью, учебной доской. Аудитории для проведения лекций оборудованы мультимедийным оборудованием для предоставления информации большой аудитории. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде, электронно-библиотечной системе.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 12. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик

к.э.н., доцент кафедры ЭБУиА



Вершинин Юрий Борисович