



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП


(подпись)

В. П. Тихомирова

« 09 » сентября 20 21 г.

Рабочая программа дисциплины

Анализ и оценка рисков

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы:	Учет и анализ бизнес-процессов

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Анализ и оценка рисков» является получение студентами базовых знаний и навыков по освоению приемов анализа и оценки рисков.

Задачами курса является:

- формирование базовых знаний о понятийно-категориальном аппарате;
 - изучение базовых методико-методологических особенностей анализа и оценки рисков;
- освоение основных аналитических подходов, обеспечивающих проведение оценки рисков.

2. Место дисциплины в структуре ОП

В структуре ОП дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками, полученными ранее в ходе изучения дисциплин как «Микроэкономика», «Математика», «Статистика», «Эконометрика», «Экономика организаций и экономический анализ», «Финансы».

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к освоению дисциплин: «Автоматизированные системы финансового анализа», «Бюджетирование», «Внутренний контроль», «Аудит».

Умения и навыки закрепляются при прохождении преддипломной производственной практики и в ходе написания выпускной квалификационной работы.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

в) профессиональные (ПК):

- способность собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение, актуализацию и качество информации для проведения анализа бизнес-процессов (ПК-9);
- способность выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (ПК-10);
- способность выявлять, классифицировать и оценивать бизнес-проблемы или бизнес-возможности (ПК-11);
- способность определять связи и зависимости между элементами информации бизнес-анализа, анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации и проводить оценку эффективности решения с точки зрения выбранных критериев (ПК-12).

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения формируемых компетенций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

- методы сбора, классификации, систематизации, хранения, актуализации информации для проведения анализа и оценки рисков (ПК-9);
- методы анализа и оценки рисков (ПК-10, ПК-12);

Уметь:

- собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение, актуализацию и качество информации для проведения анализа и оценки рисков (ПК-9);
- выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (ПК-10);
- выявлять, классифицировать и оценивать бизнес-проблемы (ПК-11);
- определять связи и зависимости между элементами информации, анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации и проводить оценку рисков (ПК-12).

Иметь практический опыт / Иметь навыки:

- сбора, классификации, систематизации и хранения аналитической информации (ПК-9);
- анализа бизнес-рисков экономического субъекта на основе разработанной программы (ПК-7, ПК-10, ПК-12);

4. Объем и содержание дисциплины

Объем дисциплины составляет **4** зачетных единиц (**144** академических часа).

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекцион- ного типа	Практич. занятия	Формы промежуточной аттестации
1	Научно-теоретические основы анализа экономических рисков	5	18	18	
1.1	Понятийно-категориальный аппарат анализа и оценки рисков	5	8	8	Презентация проектов Дискуссия
1.2	Классификация рисков коммерческой организации	5	8	8	Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
2	Научно-методологические основы анализа экономических рисков	5	20	20	



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

2.1	Общий алгоритм анализа рисков (качественный и количественный анализ)	5	10	10	Презентация проектов Дискуссия Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
2.2	Методы оценки рисков	5	10	8	Презентация проектов Дискуссия Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
Итого по дисциплине:			36	34	Зачет

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекцион- ного типа	Практич. занятия	
1	Научно-теоретические основы анализа экономических рисков	6	8	8	
1.1	Понятийно-категориальный аппарат анализа и оценки рисков	6	4	4	Презентация проектов Дискуссия
1.2	Классификация рисков коммерческой организации	6	4	4	Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
2	Научно-методологические основы анализа экономических рисков	6	8	8	
2.1	Общий алгоритм анализа рисков (качественный и количественный анализ)	6	4	6	Презентация проектов Дискуссия Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
2.2	Методы оценки рисков	6	4	4	Презентация проектов Дискуссия Разбор конкретных ситуаций Решение ситуационных задач
Итого по дисциплине:			16	18	Зачет

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Раздел 1. Научно-теоретические основы анализа экономических рисков.

Тема 1. Понятийно-категориальный аппарат анализа и оценки рисков.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

Определение понятия экономического риска. Особенности рисков. Сущностные черты экономического риска. Объективные и субъективные причины возникновения экономических рисков. Факторы экономического риска.

Тема 2. Классификация рисков в экономике.

Различные подходы к выделению видов экономических рисков. Проблема создания единой классификации экономических рисков.

Раздел 2. Научно-методологические основы анализа экономических рисков.

Тема 1. Общий алгоритм анализа рисков (качественный и количественный анализ). Общие вопросы качественного анализа экономических рисков. Методологические аспекты качественного анализа экономических рисков. Общие вопросы количественного анализа экономических рисков. Методологические аспекты количественного анализа экономических рисков.

Тема 2. Методы оценки рисков.

Статистические методы анализа экономических рисков. Математические методы анализа экономических рисков. Анализ экономических рисков на основе финансовых показателей. Экспертные методы анализа экономических рисков. Эвристические методы анализа экономических рисков. Прочие методы анализа экономических рисков.

5. Образовательные технологии

Организация учебного процесса осуществляется в форме лекций и семинарских занятий, индивидуальной самостоятельной работы студентов.

Учебный процесс по дисциплине основан на использовании следующих инновационных информационных форм учебных занятий:

1. Интерактивные лекционные занятия, групповые дискуссии.
2. Технология учебного диалога в форме дискуссии как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.
3. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений дисциплины.
4. Технология развития критического мышления в процессе обучения.
5. Информационно-компьютерные технологии – используются при самостоятельной внеаудиторной подготовке с использованием комплекта учебных материалов в электронной форме.
6. Групповое решение практических ситуаций и задач. В работе используется метод обсуждения. Использование метода дает возможность участникам изложить свои идеи, улучшает навыки решения проблем, дает возможность участникам учиться друг у друга, повышает у студентов чувство ответственности при обучении.

Для студентов очно-заочной формы обучения, а также для поддержки очного обучения по отдельным темам используется электронно-информационная образовательная среда «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru> является центром создания учебного материала и обеспечения интерактивного взаимодействия между студентами и преподавателем

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: технологии смешанного обучения.

Методика проведения занятий нацелена на развитие у студентов аналитического мышления и интуиции, необходимых современному аналитику.



5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Виды самостоятельной работы:

1. Студент изучает лекции преподавателя, нормативную, основную, дополнительную литературу, периодические издания, интернет-ресурсы, рекомендованные в разделе 8 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины».
2. Подготовка презентаций в MS Powerpoint (см. Приложении 1 к РП)
3. Подготовка к зачету

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к РП.

6. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Цель: в ходе устного опроса на семинарах, проверки выполнения табличных заданий, докладов студентов и проведенной по ним дискуссии проверить степень усвоения знаний по изучаемой теме.

Основными формами промежуточного контроля знаний являются:

- обсуждение вопросов, обозначенных в планах семинарских занятий;
- выполнение контрольных табличных заданий и обсуждение результатов;
- участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины.

Итоговый контроль проводится в форме зачета.

Форма проведения зачета: смешанная (*письменная, устная*).

Для получения **зачета** студент может выбрать два варианта действий по освоению курса:

1. Студент посещает все аудиторные занятия (лекции, семинары), выполняет все текущие задания с положительной оценкой: активно участвует в дискуссиях, выступает с ответами на семинарах в течение семестра, демонстрирует владение материалом дисциплины, знание литературы по курсу, выполняет правильно домашние табличные задания. Зачет проставляется в конце семестра по результатам выполнения заданий в процессе изучения курса.

2. Студент выборочно посещает аудиторные занятия (только лекции, или только семинары, или выборочно и то и другое), но более 50% аудиторных занятий. Студент посещает все занятия, но не имеет положительных оценок за текущие задания, не выступает на семинарах (не готов к занятиям), не в полной мере выполняет домашние табличные задания. В этом случае студент получает индивидуальные задания по пропущенным или не в полной мере освоенным темам для самостоятельной работы. При положительной оценке за эти задания, выполненные в срок, студент получает зачет.

«**Не зачтено**» выставляется при пропуске более 50% занятий, невыполнении в срок домашних табличных заданий и индивидуальных заданий, при получении за выполненные задания оценки «не зачтено».

Типовые варианты тем презентаций, вопросов к зачету представлены в Фонде оценочных средств (Приложение 2).



8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : [16+] / С. А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с. : табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617> (дата обращения: 26.12.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2097-5. – Текст : электронный.
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2021. – 326 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-04539-0. – URL: <https://urait.ru/bcode/468945>
3. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777> (дата обращения: 26.12.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03413-3. – Текст : электронный.
4. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2021. – 569 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13380-6. – URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

Дополнительная литература

1. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие : [16+] / Б. И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 123 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781> (дата обращения: 26.12.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3124-0. – Текст : электронный.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru/>
2. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>, свободный (дата обращения: 22.12.2021).
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам [Электронный ресурс]: федеральный портал. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/>
[Экономика - скачать и читать онлайн электронные учебники бесплатно для вузов | Единое окно \(window.edu.ru\)](http://window.edu.ru/), свободный (дата обращения: 22.12.2021).
4. КиберЛенинка [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>, свободный (дата обращения: 22.12.2021).
5. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) <https://fedstat.ru>; Портал «Открытые данные Российской Федерации» <http://data.gov.ru/>.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru

Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>

Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>

СПС «КонсультантПлюс» - бесплатный доступ в компьютерных классах и он-лайн версии

[КонсультантПлюс - студенту и преподавателю \(consultant.ru\)](http://consultant.ru) [Некоммерческие интернет-версии системы КонсультантПлюс \(consultant.ru\)](http://consultant.ru)

["Консультант Плюс" - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты \(consultant.ru\)](http://consultant.ru)

Программное обеспечение:

операционная система Microsoft Windows,

пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice,

интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser

Moodle

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, выполнения курсовых работ (проектов) с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации:

- электронные пособия (презентации, электронные словари и т.п.).



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Учет и анализ бизнес-процессов)

Авторы рабочей программы дисциплины:

заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, доктор экономических наук, профессор Егоров Владимир Николаевич
доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Тихомирова Вера Павловна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«__31__» __августа__ 20__21__ г., протокол № __1__

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ В. П. Тихомирова
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ В. П. Тихомирова
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ В. П. Тихомирова
(подпись)