

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ
Декан
А.В. Фомина
16 января 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.03.06 Управление риском в профессиональной сфере

Код, название дисциплины

Направление подготовки

38.04.09 Государственный аудит

Направленность (профиль) подготовки

«Финансовый контроль»

Программа магистратуры

Квалификация выпускника
магистр

Форма обучения
заочная

Год набора 2025

Новокузнецк 2025

Лист внесения изменений
в РПД К.М.03.06 Управление риском в профессиональной сфере

Сведения об утверждении:

утверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 6 от 16.01.2025 г.)

для ОПОП 2025 года набора на 2025–2026 учебный год
по направлению подготовки 38.04.09 Государственный аудит
направленность (профиль) «Финансовый контроль»

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики

(протокол методической комиссии факультета № 6 от 16.01.2025 г.)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления

протокол № 5 от 25.12.2024 г. зав. кафедрой ЭУ



Ю.Н. Соина-Кутищева

Оглавление

1 Цель дисциплины	4
1.1 Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки	4
1.2 Место дисциплины.....	4
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации	4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.	5
3.1 Учебно-тематический план	5
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации	5
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	6
5.1 Учебная литература	6
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	7
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы ...	7
6 Иные сведения и (или) материалы.	7
6.1. Примерные темы письменных учебных работ.....	7
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации.....	9

1 Цель дисциплины

В результате освоения дисциплины «Управление риском в профессиональной сфере» у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы магистратуры (далее - ОПОП): ПК-1

1.1 Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1 Способен руководить выполнением планом работы службы внутреннего аудита организации	ПК-1.2. Владеет техниками по управлению рисками в профессиональной сфере	знать: основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере уметь: обнаруживать и оценивать риски организаций; составлять целостный рисковый ландшафт организаций; создавать системы управления рисками; анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности владеть: многообразным инструментарием целенаправленного управления рисками организаций; методами контроля рискованных показателей.

1.2 Место дисциплины

Дисциплина включена в модуль «Финансовый контроль» ОПОП ВО, вариативная часть. Дисциплина осваивается на 3 курсе в 1 семестре.

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (ЗЕТ), 108 академических часов.

Таблица 2 – Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоёмкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)		
Аудиторная работа (всего):	24	10
в том числе:		
лекции	12	6
практические занятия, семинары	12	4
практикумы		
лабораторные работы		
в интерактивной форме		
в электронной форме		
Внеаудиторная работа (всего):	84	94
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	84	94
4 Промежуточная аттестация обучающегося - зачет		4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 – Учебно-тематический план

№	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1	Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления	14	1	1	12	1		12	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания
2	Риск как объект диагностики и оценки	14	1	1	12	1		13	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания, тест
3	Управленческий механизм риск-менеджмента	16	2	2	12	1		13	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания
4	Человеческий аспект управления рисками	16	2	2	12	1	1	14	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания, тест
5	Финансовый аспект управления рисками	16	2	2	12	1	1	14	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания
6	Стандартизация в риск-менеджменте	16	2	2	12	1	1	14	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания
7	Проектирование системы управления рисками	16	2	2	12		1	14	Устный опрос, дискуссия, обзор, практические и ситуационные задания, тест
	Промежуточная аттестация							4	зачет
	Всего	108	12	12	84	6	4	98	

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 6.

Таблица 6 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (мин.-макс.)
Текущая учебная работа				
Текущая учебная работа в семестре	80 (100% / баллов приведенной шкалы)	Посещение лекционных занятий	0-25% посещения аудиторных занятий	0-1
			26-50% посещения аудиторных занятий	2-3
			51-75% посещения аудиторных занятий	4-5
			76-100% посещения аудиторных занятий	6-7
		Работа на практических занятиях и выполнение заданий образовательной программы (вклад в освоение дисциплины)	0-25% посещение практических занятий	0-1
			26-50% посещение практических занятий	2-3
			51-75% посещение практических занятий	4-5
			76-100% посещение практических занятий	6-7

			Практическое задание (готовое решенное задание) За одно ПЗ от 4 до 8: 4 балла (выполнено 51 - 65% заданий) 6 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 8 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	24-42
			Подготовка обзора по вопросу За одну работу 3 балла (пороговое значение) 5 баллов (максимальное значение)	9-12
			Подготовка доклада Да один доклад 2 балла (пороговое значение) 3 баллов (максимальное значение)	8-12
			Тестовое задание 10 вопросов 5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	10-20
Итого по текущей работе в семестре				51-100
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация	20 (100% / баллов приведенной шкалы)	Теоретический вопрос 1	3 балла (пороговое значение) 6 баллов (максимальное значение)	3–6
		Теоретический вопрос 2	3 балла (пороговое значение) 6 баллов (максимальное значение)	3–6
		Решение практико-ориентированной задачи	4 балла (пороговое значение) 8 баллов (максимальное значение)	4–8
Итого по промежуточной аттестации				10–20
Суммарная оценка: сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51–100 б.

В промежуточной аттестации оценка выставляется в ведомость в 100-балльной шкале и в буквенном эквиваленте (таблица 7):

Таблица 7 – Соотнесение 100-балльной шкалы и буквенного эквивалента оценки

Сумма набранных баллов	Уровни освоения дисциплины и компетенций	Экзамен		Зачет
		Оценка	Буквенный эквивалент	Буквенный эквивалент
86–100	Продвинутый	5	отлично	Зачтено
66–85	Повышенный	4	хорошо	
51–65	Пороговый	3	удовлетворительно	
0–50	Первый	2	неудовлетворительно	Не зачтено

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — С. 215 — 257 — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536005/p.215-257>

Дополнительная учебная литература:

1. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко [и др.] ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/23556. - ISBN 978-5-16-012236-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1863267>

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. —

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ КемГУ, приведенные в таблице 8.

Таблица 8 – Материально-технические условия обеспечения аудиторных занятий по дисциплине

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
410 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: – занятий лекционного типа; – занятий семинарского (практического) типа; – групповых и индивидуальных консультаций; – текущего контроля и промежуточной аттестации; государственной итоговой аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, моноблоки аудиторные. Оборудование для презентации учебного материала: <i>стационарное</i> – компьютер, экран, проектор, акустическая система. Количество посадочных мест – 46. Используемое программное обеспечение: LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-к Metallurgov, д. 19
417 Учебная аудитория для проведения: – занятий семинарского (практического) типа; – групповых и индивидуальных консультаций; текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Количество посадочных мест – 24. Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallurgov, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД) и информационных справочных систем (ИСС)

1. База данных правовых актов «КонсультантПлюс»: комп. справ. правовая система / компания «КонсультантПлюс». — Электрон. прогр. – [Электронный ресурс] . – URL: <http://base.consultant.ru> , свободный.

2. Профессиональный портал для риск-менеджеров [сайт]. – URL: <https://riskovik.com> , свободный.

3. Журнал «Управление финансовыми рисками» [сайт]. – URL: <https://www.grebennikoff.ru/product/23/>, свободный

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1. Примерные темы письменных учебных работ

Тематика заданий для подготовки к практическим занятиям приведены в таблице 5.

Примеры тестовых заданий

1. По степени зависимости ущерба от исходного события риски можно классифицировать на следующие классы (выбрать один или несколько правильных ответов):

- а) первичные
- б) вторичные
- в) изолированные
- г) цепные

- д) чистые
2. Расставьте фазы в развитии риск-менеджмента фирмы в правильном порядке (расставьте в правильном порядке)
- а) традиционное управление бизнесом
 - б) осознание необходимости защитить ценности фирмы
 - в) отслеживание и мониторинг рисков при поддержке стратегического управления фирмой
 - г) количественная оценка и прогнозирование рисков в процессе превентивного управления фирмой
 - д) интеграция системы риск-менеджмента в процессе проактивного управления фирмой и ее аурой
3. Сопоставьте членов управленческой команды рискованного ситуационного управления с их обязанностями до наступления кризиса (соедините элементы попарно)
- а) руководитель группы
 - б) финансовый директор группы
 - в) специалист по физической безопасности
 - г) риск-менеджер
- А. принимает окончательные решения по ситуационным планам и руководит работой группы
- Б. оценивает финансовые масштабы ситуационного управления и подготавливает соответствующие фонды быстрого реагирования
- В. участвует в разработке плана действий в кризисной ситуации и организует тренировки
- Г. участвует в разработке плана действий в кризисной ситуации, организует тренировки и составляет все необходимые документы, оценивает возможные потери и предлагает схемы страхования, соответствующие потребностям ситуационного управления
4. В рамках количественного анализа рисков не применяются следующие методы:
- а) статистический;
 - б) синтетический;
 - в) анализ чувствительности;
 - г) эмпирический;
 - д) моделирования и имитации.
5. Реализация управления рисками на современных предприятиях включает в себя:
- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
 - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
 - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
 - г) умение ликвидировать такие последствия;
 - д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

Темы для подготовки обзоров

Основа аксиоматики риск-менеджмента

Методы трансформации рисков

Методология управления рисками проекта согласно РМВОК.

Совещания по планированию управления рисками и анализ рисков.

План управления рисками проекта.

Интегральные рискообразующие факторы

Мониторинг остаточных рисков, обнаружение новых рисков.

Производственные методы риск-менеджмента.

Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента

Методики расчетов финансовых рисков

Формирование резервов как часть противорисковой программы

Риск аппетит: способы измерения и применения индивидуальных особенностей

Примерные практические задачи

Задача 1. Инвестиционная стратегия предприятия (селективные риски) а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т.е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у.е. при 10%-ной норме доходности инвестиций. б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у.е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у.е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства?

Задача 2. Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

Задача 3. Измерение риска на основе вероятностной оценки ожидаемых доходов Требуется дать оценку двум взаимоисключающим проектам развития предприятия стоимостью 500 тыс. у.е. Проект (М): – замена оборудования на более производительное (модернизация). Проект (И): – приобретение нового оборудования для изготовления новой продукции (инновация). Оценку необходимо осуществить в следующей последовательности:

1. Оценка денежных потоков и финансовых результатов для каждого варианта реализации проектов. Использовать статистический метод оценки на основе чистого ожидаемого годового дохода (NCF_t)

2. Присвоение определенной вероятности получения дохода по каждому варианту реализации проекта: • оптимистический; • нормальный (наиболее вероятный); • пессимистический.

3. Построение графика ожидаемых чистых доходов (исходя из нормального закона распределения вероятностей). (По оси абсцисс «ожидаемый доход», по оси ординат «вероятность»)

4. Рассчитать параметры вероятности – стандартное отклонение, дисперсию, математическое ожидание.

5. Осуществить сравнительную оценку риска по стандартному отклонению (если проекты обладают одинаковым стандартным отклонением – то по коэффициенту вариации).

Задача 4. Разработать программу управления финансовым/кадровым/внутренним и иным риском по данным организации (на выбор студента)

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Примерные теоретические вопросы к экзамену

Таблица 9 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к зачету

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
Целостное управление рисками - парадигма упреждающего управления	Системный риск-менеджмент как фактор и условие развития управления бизнесом. Рисковый ландшафт и рискованные характеристики организации. Аспекты риска, потерь и бенефитов
Риск как объект диагностики и оценки	Основы управленческой диагностики рисков. Методический арсенал диагностики. Формула риска. Преобразование базовой продвинутой формулы риска. Таксономия рисков. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль. Математические модели оценки риска. Методики оценки политических рисков.
Управленческий механизм риск-менеджмента	Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков.

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
	Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса. Рутинный риск-менеджмент. Чрезвычайная ситуация
Человеческий аспект управления рисками	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Риски работы с кадрами. Оценка рисков аппетита сотрудников. Оценка потребного и фактического аппетита рисков позиции
Финансовый аспект управления рисками	Риск, доходность и стоимость фирмы. Методы финансирования программы управления риском. Финансовые инструменты управления рисками
Стандартизация в риск-менеджменте	Стандарты построения системы управления рисками. Стандарты управления рисками COSO, FERMA, ISO. Национальные стандарты управления риском: ГОСТ Р 51897-2011, ГОСТ Р 56275-2014, ГОСТ Р 52806-2007, ГОСТ Р ИСО 3100-2019, ГОСТ 58771-2019
Проектирование системы управления рисками	Элементы проектирования системы управления рисками как основы обеспечения экономической безопасности. Механизмы проектирования системы управления рисками. Этапы проектирования системы управления рисками как основы экономической безопасности организации

Примерные практические задания на зачет

1. Вам поручено провести качественный анализ рисков организации. Ваши действия
2. Вам поручено составить программу недопущения рисков. Ваши действия
3. Вам поручено разработать программу управления человеческим аспектом риска организации. Ваши действия.
4. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. охарактеризуйте условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба
5. Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. охарактеризуйте условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками
6. Опишите метод отказа от риска. Охарактеризуйте условия применения методов следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба

Составитель:

Ганченко Д.Н., доцент кафедры экономики и управления