

Документ подписан простой электронной подписью  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Гаранин Максим Александрович  
 Должность: Ректор  
 Дата подписания: 20.10.2025 09:41:33  
 Уникальный программный ключ:  
 7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«ПРИВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»**

## Оценка и анализ рисков

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы предприятий (организаций)

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Виды контроля в семестрах:  
 экзамены 7

#### Распределение часов дисциплины по семестрам

| Семестр<br>(<Курс>.<Семестр<br>на курсе>)  | 7 (4.1) |      | Итого |      |
|--------------------------------------------|---------|------|-------|------|
| Неделя                                     | 17      |      |       |      |
| Вид занятий                                | УП      | ИП   | УП    | ИП   |
| Лекции                                     | 32      | 32   | 32    | 32   |
| Практические                               | 32      | 32   | 32    | 32   |
| Конт. ч. на аттест. в<br>период ЭС         | 2,3     | 2,3  | 2,3   | 2,3  |
| В том числе в<br>форме<br>практ.подготовки | 49      | 49   | 49    | 49   |
| Итого ауд.                                 | 64      | 64   | 64    | 64   |
| Контактная работа                          | 66,3    | 66,3 | 66,3  | 66,3 |
| Сам. работа                                | 53      | 53   | 53    | 53   |
| Часы на контроль                           | 24,7    | 24,7 | 24,7  | 24,7 |
| Итого                                      | 144     | 144  | 144   | 144  |

Программу составил(и):

*к.э.н., доцент, Болгова Е.В.*

Рабочая программа дисциплины

**Оценка и анализ рисков**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана: 38.03.01-25-2-ЭФПб.plm.plx

Направление подготовки 38.03.01 Экономика Направленность (профиль) Экономика и финансы предприятий (организаций)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономика и менеджмент**

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Кремнев А.А.

| 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) |                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1                                  | Целью дисциплины является формирование профессиональной компетенции (ПК-2), согласно ФГОС ВО, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.                                                |
| 1.2                                  | Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, развитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач |

| 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ |         |
|--------------------------------------------------------------------|---------|
| Цикл (раздел) ОП:                                                  | Б1.В.11 |

| 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)                                                                                                                                                                                          |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| ПК-2 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками                                                                                                                                                                                   |  |
| ПК-2.4 Анализирует и оценивает финансовые риски, разрабатывает меры по их минимизации                                                                                                                                                                                       |  |
| <b>08.002. Профессиональный стандарт "БУХГАЛТЕР", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21 февраля 2019 г. N 103н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2019 г., регистрационный N 54154)</b> |  |
| ПК-2. В. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта                                                                                                                                                                          |  |
| В/04.6 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                                                                                                                                                                       |  |

**В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен**

|            |                                                                           |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>3.1</b> | <b>Знать:</b>                                                             |
| 3.1.1      | - Определение и классификацию рисков, основные приемы их оценки и анализа |
| <b>3.2</b> | <b>Уметь:</b>                                                             |
| 3.2.1      | - Определять методы снижения риска, разрабатывать меры по их минимизации  |
| <b>3.3</b> | <b>Владеть:</b>                                                           |
| 3.3.1      | - Основными методами и приемами оценки и анализа рисков                   |

| 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) |                                                                                                                                 |                |       |                         |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|-------------------------|
| Код занятия                                   | Наименование разделов и тем /вид занятия/                                                                                       | Семестр / Курс | Часов | Примечание              |
|                                               | <b>Раздел 1. Определение риска</b>                                                                                              |                |       |                         |
| 1.1                                           | Понятие риска, природа возникновения, ключевые понятия и определения /Лек/                                                      | 7              | 2     |                         |
| 1.2                                           | Основные разделы бизнес-проекта. Технологическая структура деятельности организации /Пр/                                        | 7              | 2     | Практическая подготовка |
| 1.3                                           | Планирование первоначальных вложений, текущих расходов, объемов продаж бизнес-проекта /Пр/                                      | 7              | 4     | Практическая подготовка |
| 1.4                                           | Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности /Лек/                                                            | 7              | 4     |                         |
|                                               | <b>Раздел 2. Классификация рисков</b>                                                                                           |                |       |                         |
| 2.1                                           | Классификация рисков в зависимости от природы их возникновения /Лек/                                                            | 7              | 2     |                         |
| 2.2                                           | Разработка списка рисков, присущих бизнес-проекту /Пр/                                                                          | 7              | 4     | Практическая подготовка |
| 2.3                                           | Оценка вероятности рисков, оценка ущерба в случае их реализации /Пр/                                                            | 7              | 4     | Практическая подготовка |
| 2.4                                           | Планирование проекта с учетом составляющих риска /Пр/                                                                           | 7              | 2     | Практическая подготовка |
| 2.5                                           | Общая характеристика рисков инвестиционного проекта /Лек/                                                                       | 7              | 4     |                         |
|                                               | <b>Раздел 3. Методы и приемы оценки вероятности риска</b>                                                                       |                |       |                         |
| 3.1                                           | Оценка вероятности риска. Основные показатели, характеризующие рискованность проекта. Выбор наименее рискованного проекта /Лек/ | 7              | 6     |                         |
| 3.2                                           | Основные приемы и методы оценки рискованности различных проектов /Пр/                                                           | 7              | 4     | Практическая подготовка |
| 3.3                                           | Построение дерева рисков, оценка конечной вероятности наступления риска бизнес-проекта /Пр/                                     | 7              | 4     | Практическая подготовка |
| 3.4                                           | Риск банкротства /Пр/                                                                                                           | 7              | 2     | Практическая подготовка |
|                                               | <b>Раздел 4. Управление рисками</b>                                                                                             |                |       |                         |

|                                                   |                                                                                    |   |     |                         |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---|-----|-------------------------|
| 4.1                                               | Разработка системы управления рисками организации /Лек/                            | 7 | 4   |                         |
| 4.2                                               | Методы управления рисками /Лек/                                                    | 7 | 4   |                         |
| 4.3                                               | Построение матрицы рисков по критерию вероятность-ущерб /Пр/                       | 7 | 4   | Практическая подготовка |
| 4.4                                               | Разработка списка мероприятий по предотвращению/снижению рисков организации /Пр/   | 7 | 2   | Практическая подготовка |
| 4.5                                               | Стратегия, тактика и функции управления рисками /Лек/                              | 7 | 2   |                         |
| 4.6                                               | Страхование как путь снижения экономических рисков /Лек/                           | 7 | 2   |                         |
| 4.7                                               | Методические основы выбора путей снижения риска на предприятии /Лек/               | 7 | 2   |                         |
| <b>Раздел 5. Самостоятельная работа студентов</b> |                                                                                    |   |     |                         |
| 5.1                                               | Подготовка к лекциям /Ср/                                                          | 7 | 16  |                         |
| 5.2                                               | Подготовка к практическим занятиям /Ср/                                            | 7 | 32  |                         |
| 5.3                                               | Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска /Ср/             | 7 | 2   |                         |
| 5.4                                               | Применение методов экспертизы и аналогий в оценке риска /Ср/                       | 7 | 1   |                         |
| 5.5                                               | Экономические проблемы управления налоговым риском и пути их решения в России /Ср/ | 7 | 2   |                         |
| <b>Раздел 6. Контактные часы на аттестацию</b>    |                                                                                    |   |     |                         |
| 6.1                                               | Контактные часы в период экзаменационной сессии /КЭ/                               | 7 | 2,3 |                         |

### 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении к рабочей программе дисциплины.

Формы и виды текущего контроля по дисциплине (модулю), виды заданий, критерии их оценивания, распределение баллов по видам текущего контроля разрабатываются преподавателем дисциплины с учетом ее специфики и доводятся до сведения обучающихся на первом учебном занятии.

Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем дисциплины (модуля) в рамках контактной работы и самостоятельной работы обучающихся. Для фиксирования результатов текущего контроля может использоваться ЭИОС.

### 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

|      | Авторы, составители                   | Заглавие                                                        | Издательство, год         | Эл. адрес                                                               |
|------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Л1.1 | Касьяненко Т. Г.,<br>Маховикова Г. А. | Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник и практикум для вузов | Москва:<br>Юрайт,<br>2021 | <a href="https://urait.ru/bcode/46897">https://urait.ru/bcode/46897</a> |

##### 6.1.2. Дополнительная литература

|      | Авторы, составители | Заглавие                | Издательство, год          | Эл. адрес                                                             |
|------|---------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Л2.1 | Герасимов А.Н.      | Оценка и анализ рисков. | Москва:<br>КноРус,<br>2019 | <a href="http://www.book.ru/book/930">http://www.book.ru/book/930</a> |

| <b>6.2 Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>6.2.1 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения</b>                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6.2.1.1                                                                                                               | Microsoft Office                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>6.2.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6.2.2.1                                                                                                               | Гарант                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 6.2.2.2                                                                                                               | Консультант плюс                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 6.2.2.3                                                                                                               | МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал <a href="http://www.multistat.ru/?menu_id=1">http://www.multistat.ru/?menu_id=1</a>                                                                                                                                                            |
| 6.2.2.4                                                                                                               | База данных «Бухгалтерский учет и отчетность» Минфина - - <a href="https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting">https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting</a>                                                                                                         |
| 6.2.2.5                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7.1                                                                                                                   | Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения: мультимедийное оборудование для предоставления учебной информации большой аудитории и/или звукоусиливающее оборудование (стационарное или переносное).     |
| 7.2                                                                                                                   | Учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения: мультимедийное оборудование и/или звукоусиливающее оборудование (стационарное или переносное) |
| 7.3                                                                                                                   | Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.                                                                                            |
| 7.4                                                                                                                   | Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования                                                                                                                                                                                                                         |