

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Орский гуманитарно-технологический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Оренбургский государственный университет»
(Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ)

Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической
работе  Н.И. Тришкина
«25» сентября 2019 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ОД.10 Управление рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки)

Финансовый менеджмент

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа прикладного бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Год начала реализации программы (набора)

2020

г. Орск 2019

**Рабочая программа дисциплины «Б.1.В.ОД.10 Управление рисками» /сост.
А.Ю. Трушкова - Орск: Орский гуманитарно-технологический институт (филиал)
ОГУ, 2019**

Рабочая программа предназначена студентам очной формы обучения по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

© Трушкова А.Ю., 2019
© Орский гуманитарно-
технологический институт
(филиал) ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины - способствовать формированию у будущего бакалавра теоретических знаний и прикладных навыков в области управления рисками, их минимизации на основе анализа и оценки рисков, оценки эффективности управления рисками.

Задачи:

- раскрыть основные понятия управления рисками;
- сформировать представление о риск-менеджменте;
- ознакомить с видами риска;
- рассмотреть способы идентификации факторов, влияющих на уровень риска, и оценки их влияния на риски;
- освоить методы идентификации и оценки рисков;
- рассмотреть методы управления рисками.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.В.ОД.4 Инвестиционный анализ*

Постреквизиты дисциплины: *Б.1.В.ОД.9 Управление проектами, Б.1.В.ДВ.5.1 Антикризисное управление*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- классификацию и виды рисков;- способы идентификации факторов, влияющих на уровень риска, и оценки их влияния на риски;- методы идентификации рисков. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- идентифицировать риски;- осуществлять мониторинг и контроль рисков;- планировать управление рисками. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- навыками обработки исходной финансовой, статистической информации для оценки рисков и эффективности управления ими;- навыками в области идентификации рисков.	ПК-9 способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли
<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- основные этапы процесса управления риском;- организацию системы управления рисками;- методы анализа и оценки рисков;	ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>- методы управления рисками.</p> <p>Уметь:</p> <p>- проводить анализ и оценку рисков;</p> <p>- вырабатывать рекомендации по эффективным мерам управления риском;</p> <p>- проводить оценку эффективности управления рисками.</p> <p>Владеть:</p> <p>- навыками в области качественной и количественной оценки рисков;</p> <p>- навыками в области управления рисками и организации их страхования;</p> <p>- навыками принятия решений в условиях неопределенности и риска.</p>	решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

а) очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	34,25	34,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	73,75	73,75
- самостоятельное изучение разделов:	20	20
• ограничения системы управления риском;	2	2
• информационная система, обслуживающая процесс управления рисками;	4	4
• методы финансирования рисков	4	4
• разработка программы управления рисками;	6	6
• методы управления отдельными видами рисков.	4	4
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	24	24
- подготовка к практическим занятиям;	16	16
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	13,75	13,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Сущность и виды рисков	12	2	2		8
2	Организация управления рисками	15	2	2		11

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
3	Процесс управления рисками	16	3	2		11
4	Идентификация рисков	17	3	3		11
5	Анализ и оценка рисков	17	3	3		11
6	Методы управления рисками	16	3	2		11
7	Особенности управления отдельными видами рисков	15	2	2		11
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

б) заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	14,25	14,25
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	93,75	93,75
- самостоятельное изучение разделов:	28	28
• ограничения системы управления риском;	2	2
• информационная система, обслуживающая процесс управления рисками;	4	4
• методы финансирования рисков	4	4
• разработка программы управления рисками;	6	6
• методы управления отдельными видами рисков;	8	8
• управление предпринимательским риском.	4	4
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	32	32
- подготовка к практическим занятиям;	20	20
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	13,75	13,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Сущность и виды рисков	12	1	1		10
2	Организация управления рисками	16	1	1		14
3	Процесс управления рисками	17	2	1		14
4	Идентификация рисков	16	-	2		14
5	Анализ и оценка рисков	16	-	2		14
6	Методы управления рисками	16	-	2		14
7	Особенности управления отдельными видами рисков	15	-	1		14

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	Итого:	108	4	10		94
	Всего:	108	4	10		94

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Сущность и виды рисков

Понятие риска и неопределенности. Основные черты риска. Функции риска. Факторы, влияющие на уровень риска. Сущность предпринимательских рисков. Классическая теория предпринимательского риска. Неоклассическая теория предпринимательского риска. Кейнсианская теория предпринимательского риска, фундаментальный подход к категории риска. Классификация и виды рисков. Политические и экономические риски. Внешние и внутренние риски. Чистые и спекулятивные риски. Коммерческие, финансовые, страховые риски. Организационные, рыночные, кредитные, юридические, технико-производственные риски. Коммерческий, финансовый, страховой риск. Допустимый, критический, катастрофический риск.

Раздел 2 Организация управления рисками

Понятие риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Факторы организации риск-менеджмента. Основные принципы построения системы риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента. Внедрение системы риск-менеджмента. Содержание управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента организации. Основные принципы управления риском. Основные этапы процесса управления риском. Комплексная система управления рисками на предприятии. Цели и этапы разработки системы управления совокупным риском организации. Принципы проектирования и построения системы управления рисками. Функции системы управления рисками. Оценка эффективности управления рисками.

Раздел 3 Процесс управления рисками

Этапы процесса управления риском. Планирование управления рисками. Содержание плана управления рисками. Источники входной информации для процессов планирования рисков. Идентификация рисков. Анализ и оценка рисков. Методы управления рисками. Мониторинг и контроль рисков. Задачи мониторинга и контроля. Периодичность мониторинга. Способы мониторинга и контроля рисков. Подведение итогов по пройденным рискам и выполненным мерам реагирования. Изменение плана реагирования на риски. Изменение владельцев риска. Аварийное завершение проекта.

Раздел 4 Идентификация рисков

Идентификация факторов риска. Опасные факторы риска, допустимые по степени опасности факторы риска и неопасные факторы риска. Входная информация для процесса идентификации рисков. Основные этапы идентификации риска: определение источника риска, определение эффекта воздействия риска, определение зоны поражения. Методы идентификации рисков: анализ документации, мозговой штурм, метод Дельфи, метод номинальных групп, метод карточек Кроуфорда, идентификация основной причины, SWOT-анализ, анализ контрольных списков, метод аналогии, методы отображения с помощью диаграмм. Основные ошибки идентификации рисков. Составление реестра рисков. Назначение реестра риска.

Раздел 5 Анализ и оценка рисков

Методы анализа рисков. Качественный анализ рисков, его этапы. Количественный анализ рисков. Вероятностный анализ рисков. Статистические методы оценки рисков: оценка вероятности исполнения, анализ вероятного распределения потока платежей, деревья решений, имитационное моделирование рисков, технология «RiskMetrics». Аналитические методы оценки рисков: анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта с учетом риска, метод эквивалентов, метод

сценариев. Оценка риска на основе целесообразности затрат. Метод аналогов. Экспертный анализ рисков. Алгоритм экспертного анализа рисков.

Раздел 6 Методы управления рисками

Методы уклонения от рисков: отказ от ненадежных партнеров; отказ от участия в проектах, связанных с необходимостью расширить круг партнеров; отказ от проектов, реализуемость или эффективность которых вызывает сомнение; поиск гарантов; увольнение некомпетентных работников; страхование рисков. Хеджирование. Методы локализации рисков: создание венчурных предприятий, создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов, заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов. Методы диверсификации рисков: распределение ответственности между участниками проекта, диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования, диверсификация сбыта и поставок, диверсификация инвестиций, распределение риска во времени (по этапам работы). Методы компенсации рисков: стратегическое планирование деятельности, прогнозирование внешней обстановки, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов, обучение персонала и его инструктирование. Лимитирование.

Раздел 7 Особенности управления отдельными видами рисков

Управление финансовыми рисками. Классификация финансовых рисков. Основные методы управления финансовыми рисками. Стадии управления финансовыми рисками. Получение информации как способ снижения финансового риска. Управление банковскими рисками. Классификация банковских рисков. Управление риском ликвидности в банке. Банковские риски реализации финансовых услуг. Органы управления рисками в банке. Управление инвестиционными рисками. Классификация инвестиционных рисков: системные и несистемные инвестиционные риски. Методы оценки инвестиционных рисков. Способы снижения инвестиционных рисков.

4.3 Практические занятия (семинары)

а) очная форма обучения

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Сущность и виды рисков	2
2	2	Организация управления рисками	2
3	3	Процесс управления рисками	2
4-5	4	Идентификация рисков	3
5-6	5	Анализ и оценка рисков	3
7	6	Методы управления рисками	2
8	7	Особенности управления отдельными видами рисков	2
		Итого:	16

б) заочная форма обучения

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Сущность и виды рисков	1
1	2	Организация управления рисками	1
2	3	Процесс управления рисками	1
2,3	4	Идентификация рисков	2
3,4	5	Анализ и оценка рисков	2
4,5	6	Методы управления рисками	2
5	7	Особенности управления отдельными видами рисков	1

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
		Итого:	10

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Текст] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. - Москва :Юрайт, 2016. - 414 с. - ISBN 978-5-9916-5409-8. Коэффициент книгообеспеченности 0,5экз. на 1 студента.

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учебник для вузов по экономическим направлениям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - Москва :Юрайт, 2016. - 353 с. - ISBN 978-5-9916-8357-9. Коэффициент книгообеспеченности 0,5экз. на 1 студента.

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Текст] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры: учебник для вузов по экономическим направлениям и специальностям / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова.- 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. - 381 с. - ISBN 978-5-9916-6976-4. Коэффициент книгообеспеченности 0,5экз. на 1 студента.

5.2 Дополнительная литература

1. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М. :Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545). Коэффициент книгообеспеченности 1.

2. Овчаров, А.О. Экономические риски и система управления туристским предприятием : монография / А.О. Овчаров. - М. :Директ-Медиа, 2013. - 140 с. - ISBN 978-5-4458-4174-6 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=215310](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=215310). Коэффициент книгообеспеченности 1.

3. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности [Текст] : методологические аспекты: монография / Г. В. Савицкая. - Москва : Инфра-М, 2014. - 272 с. - ISBN 978-5-16-004305-0. Коэффициент книгообеспеченности 0,7 экз. на 1 студента.

4. Скоробогатый, С.В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка / С.В. Скоробогатый. - М. : Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - ISBN 978-5-504-00182-1 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141475](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141475). Коэффициент книгообеспеченности 1.

5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М. :Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574). Коэффициент книгообеспеченности 1.

6. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебное пособие / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 553 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4458-4615-4 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678). Коэффициент книгообеспеченности 1.

7. Уколов, А.И. Управление рисками страховой организации : учебное пособие / А.И. Уколов. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 467 с. : ил., схем., табл. - (Вузовский учебник). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4458-4612-3 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226142](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226142). Коэффициент книгообеспеченности 1.

8. Фирсова, О.А. Управление рисками организаций : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИВ, 2014. - 82 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн.. ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622). Коэффициент книгообеспеченности 1.

5.3 Периодические издания

1. Журнал «Российское предпринимательство»
2. Журнал «Справочник экономиста»
3. Журнал «Финансовый менеджмент»
4. Журнал «Экономика и управление»
5. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»

5.4 Интернет-ресурсы

5.4.1. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Библиотека Гумер - <https://www.gumer.info/>
2. ГАРАНТ – <http://www.garant.ru/>
3. КонсультантПлюс – <http://www.consultant.ru/>

5.4.2. Тематические профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Библиотека управления – <https://www.cfin.ru/>
2. Федеральный образовательный портал: Экономика. Социология. Менеджмент. – <http://ecsocman.hse.ru/>
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Менеджмент и организация управления – http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.76.2
4. Консалтер.ру – <http://www.konsalter.ru/biblioteka/>

5.4.3. Электронные библиотечные системы

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» – <http://www.biblioclub.ru/>
2. ЭБС Znanium.com – <https://znanium.com/>

5.4.4. Дополнительные Интернет-ресурсы

1. <http://www.allinsurance.ru> – Независимый сайт о страховании в России
2. http://www.aup.ru/books/m69/5_1.htm - Административно-управленческий портал
3. <http://www.insur-info.ru> – Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня»
4. <http://www.finam.ru> - Сайт инвестиционной компании «Финам»
5. <http://www.fssn.ru/www/site.nsf> - Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора
6. <http://www.rbc.ru> - Сайт информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг»
7. <http://www.risk24.ru> - Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии
8. <http://www.risk-manage.ru> – Управление рисками в России
9. <http://rrms.ru/index.php> - Официальный сайт Русского общества управления рисками
10. www.orenburg-gov.ru - Портал ОГВ Оренбургской области: Министерство экономического развития
11. lib.ogti.orsk.ru - Научная библиотека Орского гуманитарно-технологического института
- www.economy.gov.ru - Министерство экономического развития Российской Федерации

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Тип программного обеспечения	Наименование	Схема лицензирования, режим доступа
Операционная система	Microsoft Windows	Подписка Enrollment for Education Solutions (EES) по государственному контрак-

Тип программного обеспечения	Наименование	Схема лицензирования, режим доступа
Офисный пакет	Microsoft Office	ту: № 3Д/19 от 10.06.2019 г.
Интернет-браузер	Internet Explorer	Является компонентом операционной системы Microsoft Windows
	Opera	Бесплатное ПО, http://www.opera.com/ru/terms
	Mozilla Firefox	Свободное ПО, https://www.mozilla.org/en-US/foundation/licensing/
	Google Chrome	Бесплатное ПО, http://www.google.com/intl/ru/policies/terms/
Мультимедийный плеер	Windows Media Player	Является компонентом операционной системы Microsoft Windows
Просмотр и печать файлов в формате PDF	Adobe Reader	Бесплатное ПО, http://www.adobe.com/ru/legal/terms.html
Информационно-правовая система	ГАРАНТ	Комплект для образовательных учреждений по договору: ➤ № 2844/2-10/19 от 29.01.2019 г.; сетевой доступ
	Консультант Плюс	Комплект для образовательных учреждений по договору № 337/12 от 04.10.2012 г., сетевой доступ
Программа для оптического распознавания символов	ABBYY FineReader	Лицензионный сертификат от 14.12.2009 г., лицензия на рабочее место

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Орского гуманитарно-технологического института (филиала) ОГУ (ауд. № 1-318, № 2-311, № 4-307).

Наименование помещения	Материально-техническое обеспечение
Учебные аудитории: - для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, - для групповых и индивидуальных консультаций; - для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, классная доска, мультимедийное оборудование (проектор, экран, ноутбук с выходом в сеть «Интернет»)

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)	Учебная мебель, компьютеры (3) с выходом в сеть «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Орского гуманитарно-технологического института (филиала) ОГУ, программное обеспечение
--	---

Для проведения занятий лекционного типа используются следующие наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядные пособия:

- презентации к курсу лекций.

**ЛИСТ
согласования рабочей программы**

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

код и наименование

Профиль: Финансовый менеджмент

Дисциплина: Б.1.В.ОД.10 Управление рисками

Форма обучения: _____

очная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Год набора 2020

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры

Кафедра менеджмента (ОГТИ)

наименование кафедры

протокол № 1 от "4" сентября 2019 г.

Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой

Кафедра менеджмента (ОГТИ)

наименование кафедры

подпись

И. В. Зенченко

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент

должность

подпись

А.Ю. Трушкова

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.02 Менеджмент

код наименование

личная подпись

Л.В.Пасечникова

расшифровка подписи

Заведующий библиотекой

личная подпись

М.В. Камышанова

расшифровка подписи

Начальник ИКЦ

личная подпись

М.В.Сапрыкин

расшифровка подписи

Рабочая программа зарегистрирована в ИКЦ под учетным номером 38.03.02 ФМ 35/09.2019

Начальник ИКЦ

личная подпись

М.В. Сапрыкин

расшифровка подписи