

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.9 Управление рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки)

Финансовый менеджмент

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

г. Орск, 2021

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.9 Управление рисками» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра менеджмента

наименование кафедры

протокол № 10 от " 02 " 06 2021 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра менеджмента

наименование кафедры

подпись

И.В. Зенченко

расшифровка подписи

02.06.2021

Исполнители:

доцент кафедры экономики

должность

подпись




Е.А. Пузикова

расшифровка подписи

02.06.2021

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой

наименование кафедры	личная подпись	расшифровка подписи	дата
Председатель методической комиссии по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент		Л.В. Пасечникова	02.06.2021
Заведующий библиотекой		М.В. Камышанова	04.06.2021
Начальник ИКЦ		М.В. Сапрыкин	04.06.2021

© Пузикова Е.А., 2021
© Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ, 2021

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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.4 Инвестиционный анализ*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.8 Управление проектами, Б1.Д.В.Э.5.1 Антикризисное управление*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-7 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и осуществлять организацию документирования процесса управления рисками и корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов предпринимательской деятельности и функциональных направлений, выполнять их экономическую оценку	ПК*-7-В-1 Формулирует теоретические основы выделения и воздействия на риск в разрезе отдельных видов	<u>Знать:</u> - классификацию и виды рисков; - основные этапы процесса управления риском; - организацию системы управления рисками; - методы анализа и оценки рисков; - методы управления рисками. <u>Уметь:</u> - проводить анализ и оценку рисков; - вырабатывать рекомендации по эффективным мерам управления риском; - разрабатывать мероприятия по воздействию на риск; - проводить оценку эффективности управления рисками. <u>Владеть:</u> - навыками в области качественной и количественной оценки рисков; - навыками в области управления рисками;

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		- навыками осуществления организации документирования процесса управления рисками; - навыками корректировки реестров рисков.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	35,25	35,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	1	1
Консультации	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	108,75	108,75
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	28	28
- самостоятельное изучение разделов (раздел 4.4);		
- написание реферата (Р);		
- написание эссе (Э);		
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	29	29
- подготовка к практическим занятиям;	26	26
- подготовка к коллоквиумам;		
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	25,75	25,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	экзамен

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Сущность и виды рисков	18	2	2		14
2	Организация управления рисками	20	2	2		16
3	Процесс управления рисками	20	2	2		16
4	Идентификация рисков	22	4	2		16
5	Анализ и оценка рисков	24	4	4		16
6	Методы управления рисками	20	2	2		16
7	Особенности управления отдельными видами рисков	20	2	2		16
	Итого:	144	18	16		110
	Всего:	144	18	16		110

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)

№ 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	4	Идентификация рисков	2
5-6	5	Анализ и оценка рисков	4
7	6	Методы управления рисками	2
8	7	Особенности управления отдельными видами рисков	2
		Итого:	16

4.4 Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ раздела	Наименование разделов и тем для самостоятельного изучения	Кол-во часов
1	Сущность и виды рисков	4
2	Организация управления рисками	4
3	Процесс управления рисками	4
4	Идентификация рисков	4
5	Анализ и оценка рисков	4
6	Методы управления рисками	4
7	Особенности управления отдельными видами рисков	4
	Итого:	28

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 0,5 экз. 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 0,5 экз. 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. - Москва : Юрайт, 2016. - 381 с. - ISBN 978-5-9916-6976-4. Коэффициент книгообеспеченности 0,5 экз. на 1 студента.

5.2 Дополнительная литература

1. 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.

2. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 312 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683358> – Библиогр. в кн . – ISBN 978-5-238-02469-1. – Текст : электронный.

5. Фирсова, О. А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / О. А. Фирсова. - Орел : МАБИВ, 2014. - 82 с. - Режим доступа: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622](https://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

Тип программного обеспечения	Наименование	Схема лицензирования, режим доступа
Операционная система	Microsoft Windows	Подписка Open Value Subscription – Education Solutions (OVS-ES) по договору № 3В/20 от 01.06.2020 г.
Офисный пакет	Microsoft Office	
Интернет-браузер	Internet Explorer	Является компонентом операционной системы Microsoft Windows
	Opera	Бесплатное ПО, http://www.opera.com/ru/terms
	Google Chrome	Бесплатное ПО, http://www.google.com/intl/ru/policies/terms/
	Яндекс.Браузер	Бесплатное ПО, https://yandex.ru/legal/browser_agreement/
Мультимедийный плеер	Windows Media Player	Является компонентом операционной системы Microsoft Windows
	QuickTime Player	Бесплатное ПО, https://www.apple.com/legal/sla/
Информационно-правовая система	Консультант Плюс	Комплект для образовательных учреждений по договору № 337/12 от 04.10.2012 г., сетевой доступ
Просмотр и печать файлов в формате PDF	Adobe Reader	Бесплатное ПО, http://www.adobe.com/ru/legal/terms.html

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,	Учебная мебель, классная доска, мультимедийное оборудование (проектор, экран, ноутбук с выходом в сеть «Интернет»)

<ul style="list-style-type: none"> - для групповых и индивидуальных консультаций; - для текущего контроля и промежуточной аттестации 	
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.