



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель ОП  
«Менеджмент»

Гафурова Е.Б.

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Лялина Ж.И.

«07» июня 2016 г.

«07» июня 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Риск-менеджмент

**Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент**

профили : «Управление малым бизнесом»

**Форма подготовки заочная**

курс 2

лекции 8 час.

практические занятия 12 час.

лабораторные работы не предусмотрены

в том числе с использованием МАО лек. \_\_\_\_\_ /пр. 0 /лаб. \_\_\_\_\_ час.

всего часов аудиторной нагрузки 20 час.

в том числе с использованием МАО 0 час.

самостоятельная работа 120 час.

в том числе на подготовку к экзамену 4 час.

контрольные работы (не предусмотрены)

курсовая работа не предусмотрен

зачет 2 курс

экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (квалификация «бакалавр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.01.2016 № 7 (с изменениями от 2017 года)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 9 от «07» июня 2016 г.


Заведующая кафедрой канд.экон.наук., доцент Лялина Ж.И.

Составитель: канд.экон.наук, доцент Салтыков М.А.

**Оборотная сторона титульного листа РПУД**

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «18» сентября 2017 г. № 7

Заведующий кафедрой  \_\_\_\_\_ Лялина Ж.И.  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**III. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**VI. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**V. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

## АННОТАЦИЯ

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» разработана для студентов-бакалавров 2 курса по направлению 38.03.02 Менеджмент (бакалаврская программа «Управление проектами» и «Управление малым бизнесом»), в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по данному направлению и положением об учебно-методических комплексах дисциплин образовательных программ высшего профессионального образования (утверждено приказом и.о. ректора ДВФУ от 17.04.2012 № 12-13-87).

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов: раскрытие понятия и сущности управления рисками; современные концепции управления рисками; инструменты и методы управления рисками; процессы планирования, анализа и контроля рисков в проекте.

Дисциплина «Риск-менеджмент» входит в состав обязательных дисциплин вариативной части.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (36 часов), практические занятия (36 часов), самостоятельная работа студента (72 часов). Дисциплина реализуется на 2 курсе в 4 семестре.

### **1. Цели и задачи дисциплины**

**Следующий набор компетенций должно быть результатом об окончании курса:**

– способностью развивать свой общекультурный и профессиональный уровень и самостоятельно осваивать новые методы исследования (ОК-1);

– способностью к изменению профиля своей профессиональной деятельности (ОК-2);

– способностью самостоятельно приобретать и использовать новые знания и умения (ОК-3);

- способностью принимать организационно-управленческие решения и оценивать их последствия (ОК-4);
- свободным владением иностранным языком как средством профессионального общения (ОК-5);
- обладает навыками публичных деловых и научных коммуникаций (ОК-6);
- умением использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач (ПК-3);
- способностью использовать количественные и качественные методы для проведения научных исследований и управления бизнес-процессами (ПК-5);
- способностью готовить аналитические материалы для управления бизнес-процессами и оценки их эффективности (ПК-8).

В результате изучения дисциплины студент должен:

***Знать:***

- Понятие риска, его основные элементы, существующие подходы к пониманию категории «риск»;
- Классификацию рисков;
- Методы выявления, оценки и анализа уровня рисков;
- Показатели риска, методы его оценки;
- Процесс управления риском и методы снижения риска.

***Уметь:***

- Идентифицировать риски;
- Определять причины возникновения риска;
- Дифференцировать области хозяйствования по степени влияния факторов риска на деятельность предприятия;
- Ставить цели и задачи управления рисками;
- Принимать эффективные решения в условиях риска для конкретных экономических ситуаций;
- Осуществлять анализ потенциальных рисков;

- Формировать варианты предупреждения и снижения рисков;
- Применять методы и средства управления рисками для обеспечения надежности функционирования цепей поставок.

***Владеть:***

- Инструментарием различных методов оценки и анализа всех видов потерь при количественном анализе риска;
- Типовыми приемами моделирования и измерения риска в процессе принятия решений;
- Методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль);
- Программным обеспечением для анализа и прогнозирования рисков в цепях поставок;
- Методами и новыми подходами предупреждения и снижения риска.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК-1, владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	Знает	Основные нормативно-правовые акты, регулирующие процессы инвестиционной деятельности
	Умеет	Организовывать сбор и анализ данных для принятия инвестиционных решений
	Владеет	Методами, поиска, анализа и обработки данных, необходимых для принятия инвестиционного проекта
ОПК-3, способность проектировать организационные структуры, участвовать в разработке стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планировать и осуществлять мероприятия, распределять и делегировать полномочия с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия	Знает	Различные типы организационных структур управления, типы инвестиционных проектных команд и методы управления человеческими ресурсами
	Умеет	Организовать процесс разработки инвестиционной стратегии организации
	Владеет	Методиками управления и организации проектных команд в процессе разработки и планирования инвестиционных вложений организации
ПК-3, владение навыками стратегического анализа,	Знает	Основные инвестиционные стратегии организации, обеспечивающие ее функционирование в конкурентной среде

разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности	Умеет	Применять методы стратегического анализа и инвестиционного планирования развития организации с учетом условий внешней финансовой среды
	Владеет	Методиками расчета экономических планов организации и показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, конкурентную позицию организации
ПК-9, способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а так же анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	Знает	Методы анализа внешних финансовых рисков, фундаментальных и экономических процессов, обуславливающих поведения организаций, рынков и конкурентной среды отрасли, в которой реализуется инвестиционный проект
	Умеет	Анализировать рыночные и специфические финансовые, инвестиционные риски
	Владеет	Техническими приемами, методами фундаментального инвестиционного анализа, позволяющими оценить рыночные и специфические риски инвестиционных проектов
ПК-16, владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	Знает	Основные стадии инвестиционного процесса, методики оценки инвестиционных проектов
	Умеет	Строить финансовые планы и прогнозировать с учетом роли финансовых рынков и институтов
	Владеет	Технологией инвестиционного анализа и проектирования

## **I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

**(36 ч)**

### **Тема 1. Основы управления рисками (4 ч.)**

Понятие риск-менеджмента. Понятие управления рисками. Концепция риск-менеджмента. Система и процессы риск-менеджмента. Процессный риск-менеджмент. Портфельный менеджмент. Тактический риск-менеджмент. Стратегический риск-менеджмент. Функции риск-менеджмента. Международная ассоциация профессионалов по управлению риском (GARP).

## **Тема 2. Интеграция рисков в управлении проектами. Общий подход и определения (4 ч.)**

Условия и факторы выбора метода управления рисками в зависимости от стратегии (снижение, избегание, принятие). Лимитирование рисков. Роль риск-менеджмента в управлении проектом. Разработка и внедрение стратегически ориентированной системы риск-менеджмента. Организационная структура системы риск-менеджмента, ее интеграция в существующую организационную структуру.

## **Тема 3. Процесс управления рисками (4 ч.)**

Система управления риском (управляющая и управляемая подсистемы). Субъект и объект управления. Алгоритм процесса управления рисками в проекте. Процесс управления рисками: содержание и основные этапы.

## **Тема 4. Идентификация рисков (4 ч.)**

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов предприятия. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков предприятия. Картографирование рисков. Построение карты рисков и риско-графия. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.

## **Тема 5. Анализ рисков (4 ч.)**

Методы и показатели анализа и оценки рисков. Качественный и количественный анализ риска. Объективные и субъективные оценки риска.

Новые тенденции в оценке рисков: управление рисками предприятия (ERM) – переход от симптоматического управления рисками к предупреждающему.

#### **Тема 6. Стратегии реагирования на риски (4 ч.)**

Основные принципы управления риском. Приемы управления риском (избежание, снижение степени риска, принятие риска). Правила выбора приемов управления риском.

#### **Тема 7. Мониторинг и контроль рисков (6 ч.)**

Согласование процедур принятия решений и контроля в системе риск-менеджмента. Отчетность в системе риск-менеджмента.

#### **Тема 8. Управление рисками окружающей среды проекта (6 ч.)**

Идентификация и оценка воздействия реализации проекта на окружающую среду.

## **II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Практические занятия (36 часов)**

#### **Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность (4 час.)**

1. Определение понятия «риск».
2. Различные подходы к сущности риска.
3. Влияние внутренних факторов и факторов внешней среды на риски предприятия.
4. Роль и место риска в системе управления предприятием при переходе к рыночным механизмам хозяйствования.

#### **Тема 2. Классификация рисков (6 час.)**

1. Критерии и принципы классификации рисков.
2. Типы рисков организации.
3. Классификация видов страхования.
4. Понятия «страховой риск» и «страховой случай».
5. Основные виды предпринимательских рисков.

#### **Тема 3. Предпринимательство и риски в коммерции (6 час.)**



1. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы с поставщиками, производителями.

2. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы с покупателями.

3. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы с обладателями материальных ценностей, конкурентами.

4. Риски, возникающие в результате получения и распространения информации.

5. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы с местной администрацией, банками, налоговой инспекцией.

#### **Тема 4. Виды потерь и риска, показатели риска, методы его оценки (4 час.)**

1. Виды потерь в предпринимательской деятельности: материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные.

2. Потери в производственном предпринимательстве.

3. Потери в коммерческом предпринимательстве.

4. Группы факторов риска, области риска в зависимости от ожидаемой величины потерь.

5. Показатели риска в коммерческой деятельности.

6. Построение кривой риска.

7. Методы количественной оценки риска.

#### **Тема 5. Процесс управления риском (4 час.)**

1. Содержание этапов системы риск-менеджмента.

2. Идентификация риска.

3. Количественная и качественная оценка риска.

4. Выбор метода и мер управления риском.

5. Предотвращение и контролирование риска.

6. Финансирование риска и оценка результатов.

7. Критерии страхуемого риска.

## Тема 6. Методы снижения риска в коммерческой деятельности (4 час.)

1. Характеристика факторов риска предпринимательской деятельности в зонах безопасности коммерческой организации.
2. Действия по снижению риска. Избежание появления возможных рисков.
3. Снижения воздействия риска на результаты деятельности предприятия в случае влияния внутренних факторов.
4. Методы снижения внешних рисков.
5. Диверсификация рисков.
6. Передача (трансфер) риска посредством заключения договоров.
7. Страхование как метод снижения рисков. Содержание договора страхования.

### III. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

#### Контроль и оценка знаний

Вид деятельности	Дата (период)	Описание	Вес (%)
Аудиторная работа	08.09 – 15.06	Каждую неделю студенты слушают лекции и участвуют в семинарах	20
Тестирование	3 теста	Студенты проходят промежуточный контроль знаний по следующим темам 1-4 и 5-8, а также итоговое тестирование по всем пройденным темам.	20
Письменная работа (самостоятельная работа студентов) / Публичное выступление с презентацией;	1 работа за семестр	Каждый учащийся должен: - Подготовить исследование от 20 до 25 страниц по соответствующей теме, представляющей интерес в области управления рисками; - Представить результаты	30

защита работ		исследования в классе (не более 15 минут).	
Устная презентация докладов; защита работ	2 работы за семестр	Каждый учащийся должен: - определить, критически проанализировать один из методов анализа рисков и подготовить отчет от 10 до 12 страниц; - Представить результаты исследования в классе (не более 15 минут).	30
Total for the semester			100%

### Вопросы к зачету

1. Сущность риска и неопределенности
2. Объекты и факторы риска
3. Классификации рисков
4. Основные методы управления рисками
5. Основные стандарты по управлению рисками
6. Статистические методы оценки рисков. Принцип «среднее – дисперсия»
7. Анализ чувствительности
8. Расчет риска на основе методологии VaR
9. Расчет риска на основе ожидаемой полезности
10. Оценка экстремальных рисков и теория значений
11. Показатели эффективности с учетом риска
12. Методы выявления рисков.
13. Диагностика рисков
14. Идентификация рисков
15. Картографирование рисков
16. Условия и факторы выбора метода управления рисками
17. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента
18. Внедрение системы риск-менеджмента

19. Отчетность в системе риск-менеджмента
20. Методы управления рыночными рисками
21. Хеджирование как метод управления рыночными рисками
22. Риски процентных ставок
23. Показатели операционной деятельности
24. Методы управления операционными рисками
25. Сущность кредитных рисков. Кредитные события
26. Кредитная политика
27. Методы управления кредитными рисками. Виды риска ликвидности
28. Управление активами для снижения риска ликвидности
29. Модели банкротств

#### **IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **Основная литература**

1. Грачева, М.В. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачева М.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-01506-4 – режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/882522>

##### **Дополнительная литература**

1. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 126 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Менеджмент). (обложка) ISBN 978-5-16-006862-6 – режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/411559>

2. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с.: 60x90 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль). (обложка) ISBN 978-5-16-010571-0 – режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/494325>