



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

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОП

Гафурова Е.Б.

«14» июня 2016 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующая (ий) кафедрой
Менеджмента

Жохова В.В.

«14» июня 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Риск –менеджмент

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

профиль «Финансовый менеджмент»

Форма подготовки очная

курс 2 семестр 4

лекции 36 час.

практические занятия 36 час.

лабораторные работы 0 час.

всего часов аудиторной нагрузки 72 час.

самостоятельная работа 72 час.

контрольные работы (количество) – не предусмотрены

зачет 4 семестр

экзамен – не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки ФГОС ВО № 7 от 12.01.2016.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры менеджмента «14» июня 2016 г., протокол № 6.

Зав. кафедрой менеджмента: Жохова В.В.

Составитель (ли): _ ст. преподаватель, РМР, РМЕ Т.Е. Шушарина

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Риск-менеджмент»

Учебный курс «Риск-менеджмент» предназначен для подготовки специалистов направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Финансовый менеджмент».

Дисциплина «Риск-менеджмент» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (36/8 часов), практические занятия (36/12 часов), самостоятельная работа студентов (72/120 часа, в том числе 4 часа на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2 курсе в 4 семестре.

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Философия», «Математика» «Экономическая теория», «Социальная статистика», «Теория организации», «Экономика и управление на предприятии» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Эконометрика», «Инструменты и методы эффективного управления», «Финансовый менеджмент», «Внутрифирменное бюджетирование», «Финансово-экономические расчеты».

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

1. Идентификация и оценка рисков: рыночные и специфические риски организаций; риски предприятий реального сектора экономики, риски инвестиционных проектов, риски субъектов финансового рынка; выявление причин возникновения рисков; расчёт параметров риска.

2. Методы управления рисками: процедуры и технологии управления рисками.

3. Риск-менеджмент в компаниях реального сектора: идентификация рисков; международные и российские стандарты управления рисками; этапы формирования стратегии риск-менеджмента.

4. Финансовый риск-менеджмент в компаниях финансового сектора: нормативное регулирование системы риск-менеджмента; международные стандарты управления рисками финансово-кредитных организаций; системы внутреннего контроля финансово-кредитных организаций.

5. Практические аспекты управления финансовыми рисками государства: идентификация, классификация, формирование резервных фондов; мониторинг финансовых рисков.

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики риск-менеджмента, формирование навыков оценки и управления финансовыми рисками для разработки стратегии риск-менеджмента в целях обеспечения экономической безопасности организаций.

Задачами курса по дисциплине «Риск-менеджмент» является формирование профессиональных компетенций в области:

- идентификации и оценки факторов рисков.
- выбора методов управления рисками.
- разработки стратегий риск-менеджмента для обеспечения экономической безопасности организаций.

Для успешного изучения дисциплины «Риск-менеджмент» у обучающегося по программе должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способностью понимать и анализировать мировоззренческие, социально и личностно значимые философские проблемы;
- способностью работать с различными информационными ресурсами и технологиями, применять основные методы, способы и средства получения, хранения, поиска, систематизации, обработки и передачи информации;
- способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач;
- способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач;

- способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

- способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей;

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами.

В результате изучения 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	Нормативно-правовую базу в профессиональной деятельности и области предпринимательства
	Умеет	Применить конкретные положения нормативных и правовых документов в предпринимательской деятельности
	Владеет	Навыками использования нормативных и правовых документов для составления отчетности в предпринимательской деятельности
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	методологию, методику и практику изучения и основ риск-менеджмента
	Умеет	Собирать, группировать исходные данные для расчетов, которые являются основой для анализа рисков в предпринимательстве
	Владеет	Методиками расчета и анализа предпринимательских рисков
ПК-3, владение навыками стратегического анализа,	Знает	подходы к формированию стратегических целей предприятия

разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности	Умеет	использовать отчетность организации, внешнюю информацию для проведения оценки финансово-экономической ситуации для целей стратегического управления
	Владеет	современными методиками оценки стратегии на основе современной методик
ПК-9, способность 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	Знает	условия и факторы внешней и внутренней среды предприятия, которые определяют качество управленческих решений
	Умеет	повышать рациональность процесса разработки и реализации управленческого решения; проводить анализ внешней среды и ее влияния на реализацию альтернативных вариантов решения
	Владеет	методами количественного анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования
ПК-16, владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	Знает	принципы и методы эффективного принятия решения; необходимость и условия учета неопределенности и риска
	Умеет	проводить анализ проблемной ситуации, разрабатывать и применять управленческие решения
	Владеет	принципами и методами эффективного принятия решения

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Риск-менеджмент» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- создание временного проектного коллектива для работы над выполнением творческого задания;
- круглого стола с приглашением представителей бизнес-сообщества, представителей регулятора финансового рынка;
- учебная групповая дискуссия.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

(36ч)

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, избежание, 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 споставщиками, производителями.
2. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы спокупателями.
3. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы собладателями материальных ценностей, конкурентами.
4. Риски, возникающие в результате получения и распространения информации.
5. Риски, возникающие в результате взаимодействия коммерческой фирмы сместной 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	20

		знаний по следующим темам 1-4 и 5-8, а также итоговое тестирование по всем пройденным темам.	
Письменная работа (самостоятельная работа студентов) / Публичное выступление с презентацией; защита работ	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 исследования в классе (не более 15 минут).	30
Устная презентация докладов; защита работ	2 работы за семестр	Каждый учащийся должен: - определить, критически проанализировать один из методов анализа рисков и подготовить отчетот 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. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 365 с. — Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/risk-menedzhment-432176>
2. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/osnovy-risk-menedzhmenta-431722>
3. Белов, П. Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 289 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/sistemnyy-analiz-i-programmno-celevoy-menedzhment-riskov-441104>
4. Буянский С.Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистрантов/ Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 342 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61620.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Слепухина Ю.Э.— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015.— 216 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68289.html>.

Дополнительная литература

1. Риск-менеджмент (Бакалавриат и Магистратура). Учебное пособие : учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. — Москва : КноРус, 2019. — 215 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930474>

2. Риск-менеджмент. Учебное пособие : учебное пособие / М.В. Данилина. — Москва : Русайнс, 2017. — 333 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930588>

3. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента. Сборник заданий для самостоятельной работы студентов на примере ПАО «Лукойл» : учебно-практическое пособие / Е.П. Шаталова. — Москва : КноРус, 2018. — 130 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930241>

4. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов. Учебно-практическое пособие : учебно-практическое пособие / Е. Шаталова П. — Москва : Русайнс, 2018. — 241 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930037>

5. Риск-менеджмент (для менеджеров) (для бакалавров). Учебное пособие : учебное пособие / А.В. Федорова. — Москва : КноРус, 2018. — 212 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929700>

6. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин, Е.А. Олейников под ред. — Москва : КноРус, 2016. — 215 с. — Бакалавриат и Магистратура. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919981>

7. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975577>

8. 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>

9. 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>

10. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: 60x90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0427-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/550188>

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

Справка

о материально-техническом обеспечении

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G506, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные	1. 50 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer Extensa E2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см TrimScreenLine; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений

<p>аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>2. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G712, учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций; учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CTLPExtron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LCExtron.</p> <p>2. 25 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук AcerExtensaE2511-30VO Экран с электроприводом 236*147 см TrimScreenLine; Проектор DLP, 3000 ANSILm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330UMitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CTLPExtron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LCExtron.</p>
--	---