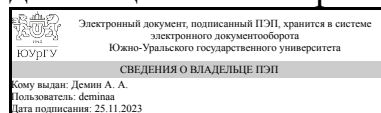


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Институт открытого и
дистанционного образования



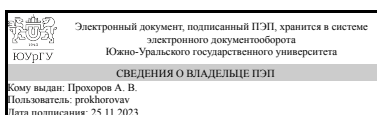
А. А. Демин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины В.1.16 Риск-менеджмент
для направления 38.03.01 Экономика
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения заочная
кафедра-разработчик Современные образовательные технологии

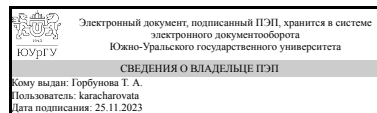
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,
к.техн.н., доц.



А. В. Прохоров

Разработчик программы,
старший преподаватель



Т. А. Горбунова

1. Цели и задачи дисциплины

Цели: Изучение теоретических основ управления рисками, в том числе, этапов, принципов и правил риск-менеджмента, изучение исходной финансовой, статистической информации для оценки и управления рисками, а также для системного представления рисков на основе использования основных технологий риск-менеджмента. Задачи: – изучение основных понятий риск-менеджмента; – формирование умения идентифицировать и анализировать состав рисков отдельного субъекта хозяйствования; – формирование умения оценивать риски в рыночной экономике и выбирать обоснованные финансовые решения и методы управления рисками; – приобретение навыков анализа и управления финансовыми рисками и выбора способа снижения финансовых рисков.

Краткое содержание дисциплины

Сущность и содержание риск-менеджмента. Понятие и сущность риска. Источники риска. Идентификация и прогнозирование рисков. Управление предпринимательскими рисками. Методы управления рисками. Стратегия управления предпринимательскими рисками. Особенности управления внутренними и внешними рисками.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: природу и виды риска; методы анализа рисков различных вариантов управленческих решений; методы оценки рисков; эффективные инструменты управления рисками
	Уметь: провести анализ рисков различных вариантов управленческих решений; оценить риски управленческих решений; выбрать эффективные инструменты управления рисками
	Владеть: методиками анализа рисков различных вариантов управленческих решений; методиками оценки рисков управленческих решений; навыками использования эффективных инструментов управления рисками

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.11 Основы менеджмента	ДВ.1.09.02 Корпоративная аналитика

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
------------	------------

Б.1.11 Основы менеджмента	Основные стили управления; уровни управления в организации; сущность и составляющие внешней и внутренней среды организации; уметь оценивать целевую и экономическую эффективность разработанных рекомендаций; применять современные методы анализа внутренней и внешней среды организации
---------------------------	---

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		9
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	12	12
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	4	4
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	96	96
Самостоятельное изучение разделов и тем дисциплин	46	46
Подготовка к экзамену и выполнение итоговой работы	20	20
Прохождение контрольного тестирования по каждому разделу	30	30
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Риск-менеджмент	6	4	2	0
2	Риск-менеджмент	6	4	2	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Понятие, цели и задачи риск-менеджмента. Место риск-менеджмента в системе управления предприятием. Понятие риск-менеджмента и его роль на современном предприятии. Функции риск-менеджмента. История развития исследования теории риска. Основы неоклассической теории рисков. Подходы к управлению рисками. Предпринимательский риск как экономическая категория. Функции риска. Содержание предпринимательского риска. Природа возникновения и воздействия риска. Концепция приемлемого риска. Классификация рисков. Потери от риска. Виды источников риска. Факторы и причины риска. Возможные причины возникновения рисков. Выявление факторов риска. Идентификация факторов	4

		риска. Построение системы факторов риска. Понятие идентификации риска. Источники информации для идентификации рисков. Методы анализа рисков. Карта рисков. Применение расчета точки безубыточности для анализа рисков. Метод экспертных оценок. Анализ целесообразности затрат. Статистический метод. Модель Лоренца. Метод имитационного моделирования.	
2	2	Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками. Современные тенденции в управлении рисками. Суть и основы реализации концепции адаптивного динамического управления рисками. Основы управления рисками. Принципы управления рисками. Характеристика методов трансформации и финансирования рисков. Методы трансформации рисков. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод аутсорсинга риска. Метод разделения риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе спонсорства. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Служба риск менеджмента. Основные стратегические направления снижения уровня риска. Современные требования к управленческим действиям. Контроль процесса управления рисками. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления. Управление экологическими, экономическими, финансовыми, коммерческими и демографическими рисками. Управление организационными, производственными, техническими, социальными и психологическими рисками.	4

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Понятие, цели и задачи риск-менеджмента. Место риск-менеджмента в системе управления предприятием. Понятие риск-менеджмента и его роль на современном предприятии. Функции риск-менеджмента. История развития исследования теории риска. Основы неоклассической теории рисков. Подходы к управлению рисками. Предпринимательский риск как экономическая категория. Функции риска. Содержание предпринимательского риска. Природа возникновения и воздействия риска. Концепция приемлемого риска. Классификация рисков. Потери от риска. Виды источников риска. Факторы и причины риска. Возможные причины возникновения рисков. Выявление факторов риска. Идентификация факторов риска. Построение системы факторов риска. Понятие идентификации риска. Источники информации для идентификации рисков. Методы анализа рисков. Карта рисков. Применение расчета точки безубыточности для анализа рисков. Метод экспертных оценок. Анализ целесообразности затрат. Статистический метод. Модель Лоренца. Метод имитационного моделирования.	2
2	2	Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками. Современные тенденции в управлении рисками. Суть и основы реализации концепции адаптивного динамического управления рисками. Основы управления рисками. Принципы управления рисками. Характеристика методов трансформации и финансирования рисков. Методы трансформации рисков. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод аутсорсинга риска. Метод разделения риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из	2

	текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе спонсорства. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Служба риск менеджмента. Основные стратегические направления снижения уровня риска. Современные требования к управленческим действиям. Контроль процесса управления рисками. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления. Управление экологическими, экономическими, финансовыми, коммерческими и демографическими рисками. Управление организационными, производственными, техническими, социальными и психологическими рисками.	
--	---	--

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Подготовка к экзамену и выполнение итоговой работы	ЭУМД 1, 2	20
Прохождение контрольного тестирования по каждому разделу	ЭУМД 1, 2	30
Самостоятельное изучение разделов и тем дисциплин	ЭУМД 1, 2	46

6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Использование информационных ресурсов и баз данных	Практические занятия и семинары	По всем темам используется система "Электронный ЮУрГУ" http://edu.susu.ru	2

Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
Использование информационных ресурсов и баз данных	По всем темам используется система "Электронный ЮУрГУ" http://edu.susu.ru

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Контрольное тестирование или контрольная работа по каждому разделу	Тестовые задания 1-130; варианты контрольной работы 1-4
Все разделы	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Экзамен	Задания контрольно-рейтинговых мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации
Все разделы	ПК-11 способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Мероприятие промежуточной аттестации	Тестовые задания 1-130

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Контрольное тестирование или контрольная работа по каждому разделу	Студенты проходят процедуру идентификации на портале «Электронный ЮУрГУ». В каждой теме имеются тесты или работа для текущего контроля усвоения материала. Каждый тест оценивается определенным количеством баллов, в зависимости от количества вопросов в нем. Студенту предоставляется 2 попытки. В случае, если студент набирает менее 60%, по его просьбе преподаватель предоставляет дополнительные попытки. Контрольная работа представляет собой решение практических задач. Критерии оценки контрольной работы: задача решена верно - 2 балла; после решения задачи сформулирован вывод - 1 балл; тема соответствует выбранному варианту - 1 балл (обязательный); контрольная работа оформлена в соответствии с методическими указаниями - 1 балл (обязательный). При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г.	Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равен 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %

	№ 179)	
Экзамен	На экзамене происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)	Отлично: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 % Хорошо: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 % Удовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 % Неудовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %
Мероприятие промежуточной аттестации	Промежуточная аттестация представляет собой компьютерное тестирование. Студенты проходят процедуру идентификации на портале «Электронный ЮУрГУ». Контрольные мероприятия промежуточной аттестации проводятся во время экзамена. Тест содержит 20 заданий. Время тестирования – 20 минут. Студентам предоставляется две попытки для прохождения теста. Тест считается успешно пройденным, если студент дал не менее 60% правильных ответов. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)	Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равен 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %

7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Контрольное тестирование или контрольная работа по каждому разделу	Тестовые задания 1-130; варианты контрольной работы 1-4 РМ.Контрольная работа.doc; Контрольные тесты.pdf
Экзамен	
Мероприятие промежуточной аттестации	1-300 РМ.ЭТ.docx

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

1. Чернова, Г. В. Управление рисками [Текст] учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит" и др. Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М.: Проспект, 2007. - 158 с. ил.

2. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 281, [1] с. ил.

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. 1. Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент
2. 2. Экономика и математические методы
3. 3. Экономика и управление

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Итоговая работа

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Итоговая работа

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2016. — 372 с https://e.lanbook.com/book/77294
2	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Окулов, В. Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. — Санкт-Петербург : СПбГУ, 2019. — 280 с. https://e.lanbook.com/book/128834

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(31.12.2022)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Самостоятельная работа студента	118а (2)	Компьютер 15 шт.(Intel(R) Celeron(R) CPU J1800 @ 2.41 GHz, 4,00 ГБ ОЗУ с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ»; Компьютер 1 шт. (Intel(R) Core(TM) i7-7700 CPU @ 3.60 GHz, 8,00 ГБ ОЗУ); Интерактивная доска IQBoard PS, Проектор EPSON, наушники с микрофоном Logitech, Монитор-15 шт.

Практические занятия и семинары	118a (2)	Компьютер 15 шт.(Intel(R) Celeron(R) CPU J1800 @ 2.41 GHz, 4,00 ГБ ОЗУ с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ»; Компьютер 1 шт. (Intel(R) Core(TM) i7-7700 CPU @ 3.60 GHz, 8,00 ГБ ОЗУ); Интерактивная доска IQBoard PS, Проектор EPSON, наушники с микрофоном Logitech, Монитор-15 шт.
Лекции	118a (2)	Компьютер 15 шт.(Intel(R) Celeron(R) CPU J1800 @ 2.41 GHz, 4,00 ГБ ОЗУ с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ»; Компьютер 1 шт. (Intel(R) Core(TM) i7-7700 CPU @ 3.60 GHz, 8,00 ГБ ОЗУ); Интерактивная доска IQBoard PS, Проектор EPSON, наушники с микрофоном Logitech, Монитор-15 шт.