

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талорский Д.А.



_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины
Риск-менеджмент Б1.В.ОД.11

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Менеджмент организации

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе СПО

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Хайруллина А.Д.

Рецензент(ы):

Большов А.В.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Палей Т. Ф.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 9549106417

Казань
2017

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Хайруллина А.Д. кафедра общего менеджмента Институт управления, экономики и финансов , AIDHajrullina@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины состоит в освоении основ риск-менеджмента организации. Изучение данной дисциплины позволит получить и развить знания в области инструментов анализа и оценки предпринимательских рисков, а также даст возможность овладеть навыками применения научных приемов снижения рисков в предпринимательской среде.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ОД.11 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.02 Менеджмент и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 4 курсе, 7 семестр.

Изучение курса "Риск-менеджмент" возможно на базе знаний, полученных студентами в результате изучения таких дисциплин, как "Экономическая теория", "Эконометрика", "Менеджмент", "Экономика и организация производства", "Антикризисный менеджмент".

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
Пк-11	владением навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов
ПК-15 (профессиональные компетенции)	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании
ПК-17 (профессиональные компетенции)	способностью оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели
ПК-9 (профессиональные компетенции)	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

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

теоретические и практические основы построения системы риск-менеджмента на предприятии;

- методические приемы анализа и оценивания нефинансовых рисков;

- пути снижения рисков предпринимательской деятельности;

- современные аспекты риск-менеджмента в предпринимательской среде.

2. должен уметь:

- анализировать рисковую ситуацию;
- выявлять и идентифицировать предпринимательские риски предприятия;
- оценивать возможность принятия рискованного решения предприятием;
- применять методы оценки риска

3. должен владеть:

- навыками идентификации рискованных факторов;
- навыками анализа и оценки рисков;
- инструментами теории игр в принятии рискованных решений;
- построения карты рисков организации;
- методами выбора антирисковых мероприятий.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

ОК-15, ПК-8, ПК-31, ПК-32, ПК-◆◆, ПК-40, ПК-42, ПК-48, ПК-50.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 7 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии организации	7	1	0	2	0	Тестирование

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	7	2	2	0	0	Творческое задание
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	7	3	0	2	0	Устный опрос
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	7	4	0	0	0	Презентация
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	7	5	2	0	0	Контрольная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	7		0	0	0	Зачет
	Итого			4	4	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии организации

практическое занятие (2 часа(ов)):

1.Рисковые виды деятельности в России и за рубежом. 2.Природа риска. 3. Классификация рисков. 4. риск и неопределенность.

Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие риска, его основные черты. Источники возникновения предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теории риска. Подходы к классифицированию предпринимательских рисков организации. Проблемы риск-менеджмента в условиях российского предпринимательства. Рейтинг рискового предпринимательства.

Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации

практическое занятие (2 часа(ов)):

1.Процедура идентификации предпринимательских рисков. 2.Инструменты идентификации рисков. 3.Реестр рисков. 4.Матрица рисков.

Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию

Тема 5. Методы воздействия на риски организации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Возможные реакции предприятия на рисковую ситуацию. Стратегии поведения в рисковомой ситуации (уклонение, сокращение, передача). Прогнозирование рисков. Метод отказа от риска. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска (дифференциация и дублирование). Метод аутсорсинга риска. Методы покрытия убытков (финансирования рисков). Источники покрытия убытков.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии организации	7	1	подготовка к тестированию	4	тестирование
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	7	2	подготовка к творческому заданию	4	творческое задание
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	7	3	подготовка к устному опросу	6	устный опрос
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	7	4	подготовка к презентации	6	презентация
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	7	5	подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
	Итого				24	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

активные и интерактивные формы проведения занятий (компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разборы конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии организации

тестирование , примерные вопросы:

Чистый риск связан с: а) отсутствием потерь; б) получением допустимого уровня потерь; в) получением как потерь, так и выигрышей; г) получением только потерь; д) допустимыми отрицательными результатами; е) получением только выигрышей. 2. Несистематический риск-это: а) риск, который можно устранить путем диверсификации; б) риск, который возникает бессистемно; в) риск, возникающий при отсутствии системного подхода к ситуации; г) риск, который возникает единожды. 3. Согласно неоклассической теории риска: 1) риск отождествляется только с потерями; 2) риска возможно избежать; 3) риск связан как с потерями, так и с выигрышем. 4. Спекулятивный риск может возникнуть: 1) только при азартных играх; 2) только при спекулятивных операциях; 3) в любых условиях. 5. Выберите синонимы к понятию ?системный риск?: 1) чистый риск; 2) спекулятивный риск; 3) диверсифицируемый риск; 4) недиверсифицируемый риск; 5) рыночный риск; 6) нерыночный риск. 6. Операционный риск ? это: 1) риск, возникающий вследствие ошибок и непрофессионализма пер-сонала предприятия; 2) риск, возникающий при осуществлении производственной деятель-ности.

Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации

творческое задание , примерные вопросы:

Дать сравнительную характеристику Стандарту риск-менеджмента 31000 и нижеследующим стандартам системы риск-менеджмента корпорации: - Австралийско-новозеландский стандарт AS/NZS 4360:2004 [www.broadleaf.com.au/tutorials/Tut_Standard.pdf]; - Стандарт риск-менеджмента Федерации европейских ассоциаций риск-менеджмента (Risk Management Standard, FERMA) [www.ferma-asso.org/4-14.html]; - Комплексные основы риск-менеджмента в рамках все компании (CO-SO) (Enterprise Risk Management ? Integrated Framework) [www.coso.org/publications.htm].

Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации

устный опрос , примерные вопросы:

1. Методы выявления рисков и рискообразующих факторов. 2. В чем различие между источниками и факторами риска? 3. Классифицировать источники и факторы риска. 4. Каковы принципы декомпозиции риска? 5. Что собой представляет аварийный регламент предприятия? 6. Вероятностная характеристика степени риска: ?плюсы? и ?минусы?. 7. Источники информации для идентификации риска. 8. Стоимость рисков информации. 9. Визуализация рисков.

Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию

презентация , примерные вопросы:

Изучить макроэкономические и микроэкономические факторы, повышающие риск деятельности организации в современный период.

Тема 5. Методы воздействия на риски организации

контрольная работа , примерные вопросы:

Вариант 1. 1. Элементы системы управления рисками (СУР) в организации. 2. Стандарт FERMA. 3. Информационная основа системы управления рисками в организации. Вариант 2. 1. Принципы построения системы управления рисками (СУР) в организации. 2. Стандарт управления риском ISO 31010. 3. Внутренняя среда системы управления рисками в организации. Вариант 3. 1. Место СУР в системе менеджмента организации 2. Стандарт риск-менеджмента ISO 31000. 3. Управляющая и управляемая подсистемы риск-менеджмента. Вариант 4 1. Идентификация рисков как этап процедуры управления рисками. 2. Количественная оценка рисков. 3. Методы снижения рисков Вариант 5 1. Этап анализа рисков. 2. Качественная оценка рисков. 3. Внутренние и внешние источники финансирования рисков.

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

Примерный перечень вопросов для изучения:

1. Понятие риска, его основные черты. Классическая и неоклассическая теории риска.
2. Принципы классификации рисков.
3. Цели и задачи комплексного риск-менеджмента.
4. Элементы системы управления рисками предприятия.
5. Современные стандарты системы риск-менеджмента.
6. Принципы информационного обеспечения системы управления риском предприятия.
7. Процедура идентификации рисков предприятия.
8. Методы выявления рисков и рискообразующих факторов.
9. Техники и инструменты идентификации рисков.
10. Психологическая основа принятия рискованных решений.
11. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
12. Риск-профиль предприятия.
13. Матрица рисков предприятия.
14. Принятие рискованных решений на основе дисперсионного метода.
15. Интервальный (балансовый) метод оценки рисков потенциала предприятия.
16. Анализ чувствительности как метод оценки рисков организации.
17. Сценарный анализ как метод оценки рисков организации.

18. Использование показателя VaR для измерения величины рисков организации.
19. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
20. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
21. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба).
22. Пути снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
23. Способы уменьшения размера убытков предприятия.
24. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
25. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
26. Финансирование рисков предприятия.
27. Внутренние и внешние источники покрытия убытков от рисков.
28. Мониторинг рисков.

7.1. Основная литература:

1. Антонов Г. Д.

Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. ? М. : ИНФРА-М, 2017. ? 153 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=908034>

2. Балдин, К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИДАНА, 2012. - 511 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=395316>

3. Уродовских В. Н.

Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. ? М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. ? 168 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=615086>

7.2. Дополнительная литература:

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и Ко', 2013. - 482 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=430664>

2. Капустина Н. В.

Управление рисками на промышленных предприятиях: Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>

3. Соколов Д. В.

Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Соколов Д.В., Барчуков А.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=552842>

7.3. Интернет-ресурсы:

Журнал - www.in.sure.ru

Сайт - www.allinsurance.ru

сайт - www.riskmetrics.com

сайт - www.riskofficer.ru

Сайт - www.risk-academy.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Риск-менеджмент" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

проектор, ноутбук, компьютерный класс

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.02 "Менеджмент" и профилю подготовки Менеджмент организации .

Автор(ы):

Хайруллина А.Д. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Большов А.В. _____

"__" _____ 201__ г.