

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр бакалавриата Менеджмент



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талюцкий Д.А.



\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

**Программа дисциплины**  
**Риск-менеджмент Б1.В.ДВ.13**

Направление подготовки: 43.03.01 - Сервис

Профиль подготовки: Сервис недвижимости

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

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 бакалавриата: менеджмент):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 949975017

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 - познакомить студентов с основными рисками в деятельности организаций, методами анализа, оценки и управления рисками организации, построением системы управления рисками в организации.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.13 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 43.03.01 Сервис и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 5 семестр.

Изучение курса 'Риск-менеджмент' возможно на базе знаний, полученных студентами в результате изучения таких дисциплин, как 'Экономическая теория', 'Эконометрика', 'Менеджмент'

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-2 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности в различных сферах
ОК-5 (общекультурные компетенции)	способность к самоорганизации и самообразованию
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	готовность организовать процесс сервиса, проводить выбор ресурсов и средств с учетом требований потребителя

В результате освоения дисциплины студент:

#### 1. должен знать:

- теоретические и практические основы построения системы управления рисками в организации;
- особенности стандартизации системы управления рисками в организации;
- методические приемы анализа и оценивания рисков деятельности организации;
- стратегии воздействия на риск;
- современные способы снижения риска;

#### 2. должен уметь:

- встраивать систему управления рисками в систему менеджмента организации сервиса;
- оценивать возможность принятия рискованного решения руководством организации;
- строить реестр и карту рисков деятельности организации;
- применять методы анализа и оценки рисков деятельности организации сервиса;

3. должен владеть:

- навыками идентификации рисков факторов;
- навыками анализа и оценки рисков;
- навыками построения карты рисков организации;
- механизмом выбора антирисковых мероприятий.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

формировать и оценивать систему риск-менеджмента в сервисной организации

#### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 5 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	5	1	2	6	0	Письменное домашнее задание
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	5	2	4	8	0	Презентация
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	5	3	4	8	0	Творческое задание
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	5	4	4	8	0	Письменная работа

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	5	5	4	6	0	Контрольная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	5		0	0	0	Зачет
	Итого			18	36	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии организации

###### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

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

###### *практическое занятие (6 часа(ов)):*

1. Рисковые виды предпринимательства 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 (4 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.

###### *практическое занятие (8 часа(ов)):*

1. Цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации. 2. Элементы системы риск-менеджмента организации. 3. Управляющая и управляемая подсистемы риск-менеджмента. 4. Принципы информационного обеспечения системы управления риском предприятия. 5. Современные стандарты системы риск-менеджмента.

##### Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации

###### *лекционное занятие (4 часа(ов)):*

Процедурные аспекты идентификации рисков. Техники и инструменты идентификации рисков рискообразующих факторов. Психологическая основа риск-менеджмента. Экспертные технологии в определении и измерении рисков. Анализ причинно-следственных связей рисков факторов. Списки рисков. Ранжирование рисков. Построение риск-профиля предприятия. Разработка карты (матрицы) рисков.

###### *практическое занятие (8 часа(ов)):*

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

##### Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию

###### *лекционное занятие (4 часа(ов)):*

Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь. Дисперсия как мера риска потерь предприятия. Принятие рискованных решений на основе показателей математического ожидания, дисперсии и коэффициента вариации. Интервальный (балансовый) метод оценки рискованного потенциала предприятия. Анализ чувствительности как метод оценки предпринимательских рисков организации. Сценарный анализ в риск-менеджменте. Использование показателя VaR для измерения величины предпринимательских рисков организации.

**практическое занятие (8 часа(ов)):**

1. Математические модели и методы обоснования рискованных предпринимательских решений. 2. Оценка тяжести последствия рискованного события. 3. Пороговые значения риска для организации. 4. Интегральные показатели оценки риска.

**Тема 5. Методы воздействия на риски организации**

**лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Возможные реакции предприятия на рискованную ситуацию. Стратегии поведения в рискованной 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.

**практическое занятие (6 часа(ов)):**

Стратегии поведения в рискованной ситуации. 2. Отказ от риска. Концепция приемлемого риска. 3. Снижение риска. 4. Передача риска. 5. Мониторинг риска.

**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	5	1	подготовка домашнего задания	10	Письменное домашнее задание
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	5	2	подготовка к презентации	12	Презентация
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	5	3	подготовка к творческому заданию	10	Творческое задание
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	5	4	подготовка к письменной работе	10	Письменная работа
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	5	5	подготовка к контрольной работе	12	Контрольная работа
	Итого				54	

**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**

Письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Подготовить реферат на тему "Рисковый характер деятельности на рынке недвижимости "

### **Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации**

Презентация , примерные вопросы:

Подготовить презентацию на тему "КСУР организации - практический опыт" (на примере одной из организаций, успешно внедривших систему управления рисками в компании)

### **Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации**

Творческое задание , примерные вопросы:

Идентифицировать, проанализировать и ранжировать риски, характерные для рынка недвижимости.

### **Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию**

Письменная работа , примерные вопросы:

Оценить зону риска, в которой находится организация.

### **Тема 5. Методы воздействия на риски организации**

Контрольная работа , примерные вопросы:

1. Методы снижения рисков организации 2. Источники финансирования рисков.

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к зачету:

перечень вопросов к зачету/экзамену:

1. Классическая теория риска: представители и содержание концепции.
2. Неоклассическая теории риска: представители и содержание концепции.
3. Сущность, цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации.
4. Зарубежные стандарты риск-менеджмента
5. Отечественные стандарты риск-менеджмента.
6. Информационное обеспечение системы риск-менеджмента организации.
7. Идентификация рисков предприятия
8. Анализ рисков: методы и подходы.
9. Психологическая основа принятия рисковых решений.
10. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
11. Риск-профиль предприятия.
12. Матрица (карта) рисков предприятия.
13. Количественные и качественные методы оценки рисков.
14. Интервальный (балансовый) метод оценки рискового потенциала предприятия.
15. Математические методы и модели в оценке рисков деятельности организации.
16. Стратегии поведения предприятия в рисковомой ситуации.
17. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
18. Пути снижения частоты наступления ущерба или предотвращения убытка.



19. Способы уменьшения размера убытков предприятия.
20. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
21. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
22. Диверсификация как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
23. Страхование как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
24. Распределение рисков как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
25. Мониторинг рисков: назначение и место процедуры в СУР, технологии проведения, эффективность.
26. Финансирование рисков предприятия.
27. Внутренние источники покрытия убытков от рисков.
28. Внешние источники покрытия убытков от рисков.
29. Полезность риска: сущность, измерение, использование при принятии рискованных решений.
30. Теория игр в риск-менеджменте

### **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. Уродовских В. Н.

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

3. 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>

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. 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>

2. 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](http://www.in.sure.ru)

Сайт - [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)

сайт - [www.riskmetrics.com](http://www.riskmetrics.com)

сайт - [www.riskofficer.ru](http://www.riskofficer.ru)

Сайт - [www.risk-academy.ru](http://www.risk-academy.ru)

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**



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

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен студентам. Электронная библиотечная система "Консультант студента" предоставляет полнотекстовый доступ к современной учебной литературе по основным дисциплинам, изучаемым в медицинских вузах (представлены издания как чисто медицинского профиля, так и по естественным, точным и общественным наукам). ЭБС предоставляет вузу наиболее полные комплекты необходимой литературы в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов с соблюдением авторских и смежных прав.

проектор, ноутбук, компьютерный класс

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 43.03.01 "Сервис" и профилю подготовки Сервис недвижимости .

Автор(ы):

Хайруллина А.Д. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Большов А.В. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.