

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



подписано электронно-цифровой подписью

**Программа дисциплины**  
**Риск менеджмент M2.B.8**

Направление подготовки: 080200.68 - Менеджмент

Профиль подготовки: Экономика предпринимательства

Квалификация выпускника: магистр

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 магистратуры):

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

Регистрационный No 8108109514

Казань

2014

## 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 Отделение менеджмента, 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 " М2.В.8 Профессиональный" основной образовательной программы 080200.68 Менеджмент и относится к вариативной части. Осваивается на 2 курсе, 3 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-31 (профессиональные компетенции)	? умение применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели (ПК-31);
ПК-42 (профессиональные компетенции)	? способность проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений (ПК-42);
ПК-50 (профессиональные компетенции)	? способность оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности (ПК-50).
ПК-8 (профессиональные компетенции)	? способность оценивать условия и последствия принимаемых организационно-управленческих решений (ПК-8);

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 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 3 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	3	1	2	2	0	домашнее задание
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	3	2	0	4	0	презентация

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	3	3	2	2	0	творческое задание
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	3	4	2	2	0	письменная работа
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	3	5	2	4	0	контрольная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	зачет
	Итого			8	14	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 (2 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

#### *практическое занятие (4 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 (2 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 (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

#### *лекционное занятие (2 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 (2 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 (2 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 (4 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	3	1	подготовка домашнего задания	10	домашнее задание
2.	Тема 2. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации	3	2	подготовка к презентации	10	презентация
3.	Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	3	3	подготовка к творческому экзамену	10	творческое задание
4.	Тема 4. Оценка влияния рисков на организацию	3	4	подготовка к письменной работе	10	письменная работа
5.	Тема 5. Методы воздействия на риски организации	3	5	подготовка к контрольной работе	10	контрольная работа
	Итого				50	

**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. Встречи с представителями российских и зарубежных компаний.

## **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**

домашнее задание , примерные вопросы:

Изучить рейтинги рисков (в разрезе стран, отраслей, видов деятельности)

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

презентация , примерные вопросы:

Подготовить презентацию на тему "Сравнительная характеристика Стандартов риск-менеджмента"

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

творческое задание , примерные вопросы:

Идентифицировать риски реальной организации

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

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по использованию методов оценки рисков деятельности организации

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

контрольная работа , примерные вопросы:

изучить практику использования методов снижения организационных рисков и оценить их эффективность

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

Примерные вопросы к зачету:

Примерный перечень вопросов к зачету:

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 рискового 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. Никонов В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять / В.Никонов. - М.: Альпина Паблишерз, 2009. - 285с. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9683&ln=ru&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9683&ln=ru&search_query)
2. Минкова Е.С. Управленческая рискология : учебное пособие / Е.С. Минкова. - Калининград: Изд-во РГУ им. И. Канта, 2007. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7649&ln=ru&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7649&ln=ru&search_query)
3. Бочаров С.А., Иванов А.А., Олейников С.Я. Риск-менеджмент : учебно-методический комплекс / С.А. Бочаров, А.А. Иванов, С.Я. Олейников. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. - 304с. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6515&ln=ru&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6515&ln=ru&search_query)
4. Крышкин О. Настольная книга по внутреннему аудиту : риски и бизнес-процессы / О. Крышкин. - М.: Альпина паблишер, 2011 // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9923&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9923&search_query)

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

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2013. - 420 с. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7770&ln=ru&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7770&ln=ru&search_query)
2. Энциклопедия финансового риск менеджмента / под ред. Лобанова А.А. и Чугунова А.В.- М: Альпина Бизнес Букс, 2009. - 932с. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9880&ln=ru&search\\_query=](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=9880&ln=ru&search_query=)
3. Предпринимательство и его особенности в России : учебное пособие / Под общей редакцией: Спижанковой Г.И. - М.: РИЦ МГГУ им. Шолохова, 2011. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7312&ln=ru&search\\_query=предпринимательство](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7312&ln=ru&search_query=предпринимательство)
4. Валигурский Д.И. Организация предпринимательской деятельности: Учебник. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К-", 2012. - 520 с. // [http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=3620&ln=ru&search\\_query](http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=3620&ln=ru&search_query)

### **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:

проектор, ноутбук, компьютерный класс

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080200.68 "Менеджмент" и магистерской программе Экономика предпринимательства .

Автор(ы):

Хайруллина А.Д. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Большов А.В. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.