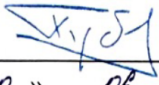


**УТВЕРЖДАЮ**

Директор филиала

  
Т.А.Хубаев  
«30» 06 2022 г.

**Приложение к рабочей программе дисциплины**

**Риск-менеджмент**

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент  
образовательная программа «Управление бизнесом»,  
профиль «Менеджмент и управление бизнесом»

2022

(год утверждения программы)

Одобрено кафедрой «Менеджмент»

Протокол от «28» 06 2022 г. № 62

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
3. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся ( в семестре, в сессию) .....	4
4. Учебно-тематический план.....	5
5. Содержание практических и семинарских занятий.....	6
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	9
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	9
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	11
8.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	11
8.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы.....	11
8.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	11
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	12

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции <sup>1</sup>	Результаты обучения ( умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП - 1	Способность планировать, организовывать и контролировать командную работу вести деловые переговоры и реагировать на изменения	1. Демонстрирует владение методами планирования, организации и контроля командной работы. 2. Применяет современные отечественные и зарубежные переговорные технологии в ходе деловых коммуникаций	<b>Знать</b> понятие риска и неопределённости; основные подходы к классификации рисков; основные отечественные и зарубежные концепции менеджмента рисков; принципы управления рисками; методы нейтрализации риска. <b>Уметь</b> идентифицировать риски; использовать методы количественного и качественного анализа рисков; управлять предпринимательскими рисками; организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков
ПКП - 5	Способность оценивать риски и разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций	1. Демонстрирует навыки по оценке рисков и мониторинга деятельности компании. 2. Разрабатывает программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	знать: – методы и методики оценки эффективности принимаемых финансовых решений в области инвестиционной деятельности уметь: – выбирать и обосновывать методы оценки и управления реальными и финансовыми инвестициями; знать: современные методы оценки эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов в условиях риска и неопределенности; основные подходы и методики управления рисками инвестиционных проектов; уметь: применять современные методы оценки эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов в условиях риска и неопределенности; разрабатывать и применять систему управления проектными рисками.

<sup>1</sup> Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений, и входит в модуль профиля «Менеджмент и управление бизнесом» образовательной программы, разработанной для студентов направления подготовки 38.03.02-«Менеджмент», профиль «Менеджмент и управление бизнесом».

## 3. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 8
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	4 з.е./144	4 з.е./144
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	32	32
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	16	16
<b>Самостоятельная работа</b>	112	112
вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

## 4. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах		Само-стоя-тельная	Формы
		Всего	Контактная-Аудиторная		

			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семина ры, практи- ческие занятия	работа	текущего контроля успеваемости
1	Тема 1. Риск и неопределенность	28	4	2	2	16	Опрос. Учебная дискуссия.
2	Тема 2. Риски и их классификация	20	4	2	2	16	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
3	Тема 3. Управление риском	22	4	2	2	16	Опрос. Учебная дискуссия
4	Тема 4. Оценка рисков	26	8	4	4	16	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
5	Тема 5. Методы обработки риска	18	4	2	2	16	Опрос. Учебная дискуссия
6	Тема 6. Мониторинг и управление рисками	22	4	2	2	16	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
7	Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	18	4	2	2	16	Опрос. Учебная дискуссия. Подготовка к контрольной работе
	в целом по дисциплине	144	32	16	16	112	согласно учебному плану: контрольная работа
24	Итого %	100	22	50	50	78	

## 5.Содержание практических и семинарских занятий

Наименование темы (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Форма проведения занятия
Тема 1. Риск и неопределенность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие риска, его основные элементы и черты.</li> <li>2. Экономические риски.</li> <li>3. Целевые результаты проявления рискованной деятельности.</li> <li>4. Общие принципы классификации рисков.</li> <li>5. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b>1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b>1,2,3,4,5,6.</p>	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.
Тема 2. Риски и их классификация	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Основные признаки классификации рисков.</li> <li>2. Чистые и спекулятивные риски.</li> <li>3. Производственные риски и причины их возникновения.</li> <li>4. Транспортные риски и их сущность.</li> <li>5. Операционные и технические риски.</li> <li>6. Предпринимательские риски и их особенности.</li> <li>7. Финансовые риски. Расчет финансовых рисков.</li> <li>8. Прочие виды рисков.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b>1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b>1,2,3,4,5,6.</p>	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.

<p>Тема 3. Управление риском</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Эволюция отношения к риску.</li> <li>2. Современные концепции риск-менеджмента и понятие менеджмента-риска.</li> <li>3. Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками</li> <li>4. Характеристики системы управления рисками на разных этапах жизненного цикла организации.</li> <li>5. Процесс управления рисками. Общая схема управления рисками. Логическая схема построения и работы системы управления рисками.</li> <li>6. Схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA).</li> <li>7. Схема итеративного процесса оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг (ГОСТ Р 51898-2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты»).</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b> 1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b> 1,2,3,4,5,6.</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия.          Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов.          Решение кейсов.          Тестирование.</p>
----------------------------------	---	---

<p>Тема 4. Оценка рисков</p>	<p>1. Процесс «Оценка риска». Риск и его идентификация. Составления перечня и описания элементов риска.  2. Описание риска. Понятия источника риска и события.  3. Подходы к идентификации рисков. Организация процесса идентификации рисков  4. Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Классификация источников.  5. Реестр рисков. Создание реестра рисков организации.  6. Изучение ключевых рисков организации и их основных факторов на примере конкретных обществ (ПАО, АО, ООО), в соответствии с рассмотренной классификацией с краткой общей характеристикой организации.  <b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b> 1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b> 1,2,3,4,5,6.</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия.  Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов.  Решение кейсов.  Тестирование.</p>
<p>Тема 5. Методы обработки риска</p>	<p>1. Измерение – количественная оценка риска. Дискретные и непрерывные модели риска.  2. Законы распределения случайных величин, используемые при оценке рисков.  3. Изучения равномерного закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel  4. Изучения нормального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel.  5. Изучение биномиального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel.  6. Расчет практико-ориентированного задания по имитационному моделированию рисков проекта  <b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b> 1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b> 1,2,3,4,5,6.</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия.  Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов.  Решение кейсов.  Тестирование.</p>



Тема 6. Мониторинг и управление рисками	<p>1. Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска.</p> <p>2. Уровни "управляемого интереса" в сложном сочетании рискованной деятельности.</p> <p>3. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования.</p> <p>4. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>5. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>6. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b>1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b>1,2,3,4,5,6.</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия.</p> <p>Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов.</p> <p>Решение кейсов.</p> <p>Тестирование.</p>
Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	<p>1. Решение задач принятия решений без использования численных значений вероятностей исходов, с использованием вероятностей и по методу Парето.</p> <p>2. Графическое отображение процесса принятия решений - дерево управленческих решений.</p> <p>3. Расчет показателя VAR на основе табличного процессора MS Excel.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b>  <b>6:</b>1,2,3,4,5,6,7,8.  <b>7:</b>1,2,3,4,5,6.</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия.</p> <p>Решение кейсов и практических задач.</p> <p>Тестирование.</p>

## 6.Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### Нормативные акты

1. Федеральный закон от 22. 04. 1996 N 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О рынке ценных бумаг"
  2. Федеральный Закон № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (в ред. от 1.05.2017 г. № 410-ФЗ). «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Федеральный Закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. (ред. от 1.05.2017 г. № 146-ФЗ) «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (ред. от 01.05.2017) "Об инвестиционных фондах". Принят Государственной Думой.

### **Основная литература**

5. Основы риск-менеджмента: / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/449729> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

6. Вяткин, В.Н. Риск - менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2020.- 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/469020> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

### **Дополнительная литература**

7. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/468945> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

8. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/444149> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

**7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU  
<http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium  
<http://www.znaniy.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека  
ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»  
<https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников»  
<https://grebennikov.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань»  
<https://e.lanbook.com>

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

### **8.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:**

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

### **8.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Гарант»:  
<https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

### **8.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Не используются

### **9.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 52.

#### Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 17 шт.

Стул – 34 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 1 шт.

Шкаф под документы – 3 шт.

Кафедра – 1 шт.

Доска настенная – 1 шт.

#### Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

#### Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

## 2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.