Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра менеджмента

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б1.Д.В.5 Риск-менеджмент»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
*38.03.02 Менеджмент*
(код и наименование направления подготовки)

*Менеджмент организации*
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
*Бакалавр*

Форма обучения
*Очная*

Год набора 2024

Рабочая программа дисциплины «*Б1.В.ДВ.5 Риск-менеджмент*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра менеджмента

(наименование кафедры)

протокол № 6 от "12" февраля 2024 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра менеджмента — И.Н. Корабейников

(наименование кафедры) (подпись) (расшифровка подписи)

*Исполнители:*
Доцент — И.Н. Корабейников

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Старший преподаватель — Л.Ю. Березина

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент — И.Н. Корабейников

(код, наименование) (подпись) (расшифровка подписи)

Заведующий отделом формирования фонда и научной обработки документов
Н.Н. Багалиева

(подпись) (расшифровка подписи)

Уполномоченный по качеству факультета
Ю.В. Рожкова

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

№ регистрации _____

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель (цели)** освоения дисциплины:

приобретение студентами знаний и овладение практическими навыками в области теоретических и практических аспектов управления рисками в современной рыночной экономике.

**Задачи:**

- иметь представление о сущности и основных видах рисков; - изучить цели, задачи и принципы управления рисками;
- понимать основные категории, понятия и механизмы возникновения рисков в рыночной экономике;
- изучить существующие виды и способы предотвращения рисков и минимизации потерь;
- приобрести навыки анализа и оценки различных видов рисков, выявления путей снижения рисков в социально-экономических системах;
- уметь проводить финансово-экономический анализ предприятия и выявлять предпосылки возникновения рисков;
- уметь использовать современные методы определения и оценки рисков.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.15 Статистика, Б1.Д.Б.16 Теория менеджмента, Б1.Д.Б.23 Коммерческая деятельность*

Постреквизиты дисциплины: *Б2.П.В.П.2 Преддипломная практика*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

| Код и наименование формируемых компетенций | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций |
|---|---|---|
| ПК*-7 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и осуществлять организацию документирования процесса управления рисками и корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов предпринимательской деятельности и функциональных направлений, выполнять их экономическую оценку | ПК*-7-В-1 Формулирует теоретические основы выделения и воздействия на риск в разрезе отдельных видов<br>ПК*-7-В-2 Определяет применение инструментов разработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов, организации документирования процесса управления рисками и корректировки реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов | **Знать:**<br>- теоретические основы выделения и воздействия на риск в разрезе отдельных видов<br>**Уметь:**<br>- применять инструменты разработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов, организации документирования процесса управления рисками и корректировки реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов<br>**Владеть:**<br>- навыками оценки |

| Код и наименование формируемых компетенций | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций |
|---|---|---|
| | | применения инструментов разработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов, осуществления организации документирования процесса управления рисками и корректировки реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов |
| ПК*-8 Способен осуществлять оказание методической помощи и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска, разработку методической и нормативной базы системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений предпринимательской деятельности | ПК*-8-В-1 Формулирует теоретические основы методической помощи и поддержки процесса управления рисками<br>ПК*-8-В-2 Определяет инструменты методической помощи и поддержки процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска<br>ПК*-8-В-3 Оценивает применение инструментов разработки методической и нормативной базы системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений предпринимательской деятельности | **Знать:**<br>- теоретические основы методической помощи и поддержки процесса управления рисками<br>**Уметь:**<br>- определять инструменты методической помощи и поддержки процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска<br>**Владеть:**<br>- навыками оценки применения инструментов разработки методической и нормативной базы системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений предпринимательской деятельности |

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов | |
|---|---|---|
| | 6 семестр | всего |
| **Общая трудоёмкость** | **180** | **180** |
| **Контактная работа:** | **70,5** | **70,5** |
| Лекции (Л) | 34 | 34 |
| Практические занятия (ПЗ) | 34 | 34 |
| Консультации | 1 | 1 |

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов | |
|---|---|---|
| | 6 семестр | всего |
| Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий | 1 | 1 |
| Промежуточная аттестация (зачет, экзамен) | 0,5 | 0,5 |
| **Самостоятельная работа:**<br>*- выполнение курсовой работы (КР);*<br>*- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;*<br>*- подготовка к практическим занятиям;*<br>*- подготовка к рубежному контролю*<br>*- изучение разделов курса в системе электронного обучения Moodle «Риск-менеджмент»* https://moodle.osu.ru/course/view.php?id=1899 | **109,5**<br>+ | **109,5**<br>+ |
| **Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)** | **экзамен** | **экзамен** |

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | аудиторная работа | | | внеауд. работа |
| | | | Л | ПЗ | ЛР | |
| 1 | Риск: понятие, сущность | 12 | 2 | 2 | | 8 |
| 2 | Классификация рисков. Неопределенность и риск | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 3 | Характеристика рискообразующих факторов | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 4 | Методы определения и оценки рисков | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 5 | Основные методы и пути снижения экономических рисков | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 6 | Управление проектными рисками | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 7 | Риск-менеджмент на предприятии | 21 | 4 | 4 | | 13 |
| 8 | Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности | 42 | 8 | 8 | | 26 |
| | Итого: | 180 | 34 | 34 | | 112 |
| | Всего: | 180 | 34 | 34 | | 112 |

### 4.2 Содержание разделов дисциплины

**Тема 1 Риск: понятие, сущность.**

Понятие, сущность, характеристика и роль рисков в управлении предприятием. Современные концепции риска: риск как опасность или угроза; риск как неопределенность; риск как возможность. Объекты исследования в теории рисков и безопасности. Взаимодействие объектов риска с источниками опасности и неопределенности, а также с субъектами обеспечения безопасности. Риск и устойчивость функционирования коммерческого предприятия: понятие внешней устойчивости (внешние риски) и внутренней устойчивости (внутренние риски) предприятия.

**Тема 2 Классификация рисков. Неопределенность и риск.**

Классификация и системный классификатор рисков. Чистые и спекулятивные риски. Классификация рисков по объекту воздействия негативных факторов. Понятие неопределенности. Основные причины неопределенности. Виды неопределенностей: по местоположению относительно объекта, по источнику, по факторам возникновения, по вероятности наступления события. Соотношение понятий неопределенности и риска.

**Тема 3 Характеристика рискообразующих факторов.**

Рискообразующие факторы. Методология исследования внешних и внутренних рискообразующих факторов. Опасность как рискообразующий фактор. Классификация опасностей: по источнику возникновения, по масштабу, по виду. Виды опасностей территорий и видов деятельности. Соотношение опасности и угрозы. Человеческий фактор в проблеме безопасности.

**Тема 4 Методы определения и оценки рисков.**

Зоны предпринимательского риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска. Показатели оценки риска в условиях частичной неопределенности. Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности. Экспертные методы оценки риска.

**Тема 5 Основные методы и пути снижения экономических рисков.**

Выбор приемов управления риском. Избежание риска: поглощение, лимитирование. Принятие риска на себя. Смягчение риска: сегрегация, комбинация. Страхование и самострахование как метод снижения риска. Передача риска: контракты, хеджирование. Диверсификация риска.

**Тема 6 Управление проектными рисками.**

Понятие проектного риска. Классификация проектных рисков. Процесс управления рисками проекта. Идентификация проектных рисков. Оценка проектных рисков. Планирование реагирования на риски.

**Тема 7 Риск-менеджмент на предприятии.**

Сущность и содержание риск-менеджмента. Функции и правила риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента на предприятии. Стратегия риск-менеджмента. Приемы риск-менеджмента на предприятии. Служба риск-менеджмента в организационной структуре организации.

**Тема 8 Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности**

Управление рисками в банковском бизнесе. Риски предприятий сферы сервиса. Риск-менеджмент в страховании. Риск-менеджмент туризма. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

**4.3 Практические занятия (семинары)**

| № занятия | № раздела | Тема | Кол-во часов |
|---|---|---|---|
| 1 | 1 | Риск: понятие, сущность | 2 |
| 2, 3 | 2 | Классификация рисков. Неопределенность и риск | 4 |
| 4, 5 | 3 | Характеристика рискообразующих факторов | 4 |
| 6, 7 | 4 | Методы определения и оценки рисков | 4 |
| 8, 9 | 5 | Основные методы и пути снижения экономических рисков | 4 |
| 10, 11 | 6 | Управление проектными рисками | 4 |
| 12, 13 | 7 | Риск-менеджмент на предприятии | 4 |
| 14- 17 | 8 | Особенности риск-менеджмента в различных сферах экономической деятельности | 8 |
| | | Итого: | 34 |

### 4.4 Курсовая работа (6 семестр)

1 Управление рисками в банковской сфере (на примере…)
2 Управление рисками в сфере страхования (на примере…)
3 Управление рисками дистрибьюторской компании (на примере…)
4 Риск-менеджмент в строительной организации (на примере…)
5 Риск-менеджмент в туристической отрасли (на примере…)
6 Риск-менеджмент сельскохозяйственного предприятия (на примере…)
5 Разработка системы управления рисками на промышленном предприятии (на примере…)
6 Управление рисками в инвестиционной деятельности фирмы (на примере…)
7 Показатели оценки риска организации в условиях полной определенности (на примере…)
8 Показатели оценки риска организации в условиях частичной неопределенности (на примере…)
9 Применение экспертных методов оценки риска организации (на примере…)
10 Применение критериев выбора рисковых решений организации (на примере…)
11 Применение аналитических методов оценки рисков организации (на примере…)
12 Разработка системы мониторинга рисков организации (на примере…)
13 Риски организации на различных стадиях жизненного цикла организации (на примере…)
14 Аутсорсинг управления рисками: плюсы и минусы (на примере…)
15 Риск-менеджмент глобального (национального) масштаба (на примере…)
16 Система управления финансовыми рисками организации (на примере…)
17 Система риск-менеджмента современной организации (на примере…)
18 Управление рисками отдельных финансовых активов организации (на примере…)
19 Формирование инвестиционного портфеля организации на основе управления риском и доходностью (на примере…)
20 Стратегические риски при обеспечении финансовой безопасности (на примере…)
21 Анализ рисков при угрозе несостоятельности (банкротства) (на примере…)
22 Организация службы риск-менеджмента на предприятии (на примере…)
23 Применение отдельных методов снижения рисков: избежание риска (на примере…)
24 Применение отдельных методов снижения рисков: принятие риска на себя (на примере…)
25 Применение отдельных методов снижения рисков: смягчение риска (на примере…)
26 Применение отдельных методов снижения рисков: передача риска (на примере…)
27 Применение отдельных методов снижения рисков: диверсификация риска (на примере…)
28 Анализ внешней среды организации с целью изучения рискообразующих факторов (на примере…)
29 Анализ внутренней среды организации с целью изучения рискообразующих факторов (на примере…)
30 Влияние глобальных рисков на деятельности организации (на примере…)

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1 Бережная, Л. Ю. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: практикум для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент / Л. Ю. Бережная; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 0.92 Мб). - Оренбург: ОГУ, 2019. - 133 с. - Загл. с тит. экрана. -Adobe Acrobat Reader 7.0 Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/100173_20190626.pdf - ISBN 978-5-7410-2354-9.

2 Корабейников, И. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент / И. Н. Корабейников, О. С. Смотрина, Л. Ю. Бережная; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 1.21 Мб). - Оренбург: ОГУ, 2019. - 172 с. - Загл. с тит.

экрана. - Adobe Acrobat Reader 7.0. - Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/100177_20190626.pdf - ISBN 978-5-7410-2353-2.

### 5.2 Дополнительная литература

1 Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – Москва: Академия, 2008. - 368 с.: ил. - (Высшее профессиональное образование). – Библиогр.: с. 357-359. - ISBN 978-57695-3880-3.

2 Каранина, Е. В. Риск-менеджмент: учебник: [12+] / Е. В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 190 с. – Режим доступа:: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=575459 – ЭБС Biblioclub «Университетская библиотека онлайн».

3 Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: учебник / А. Н. Фомичев. – 10-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 366 с. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=711042 – ЭБС Biblioclub «Университетская библиотека онлайн».

### 5.3 Периодические издания

1 Риск-менеджмент. Практика: журнал. - Москва: Агентство "Роспечать", 2024

2 Стратегические решения и риск-менеджмент: журнал. - Санкт-Петербург: Реальная экономика, 2024

3 Менеджмент в России и за рубежом: журнал. - Москва: Финпресс, 2024

4 Финансовый менеджмент: журнал. - Москва: Финпресс, 2024

### 5.4 Интернет-ресурсы

www.gks.ru – Официальный интернет-портал Федеральной службы государственной статистики (Росстат), где представлены информация о Росстате, официальная статистика, информация для респондентов, о научно-информационном журнале «Вопросы статистики» и т.п.

www.nlr.ru – Официальный сайт Российской национальной библиотеки (РНБ), где представлена ин-формация о библиотеке и ее структуре, новостях, ресурсах (электронная библиотека, фонды и коллекции), выставки online, каталоги, базы данных, библиографические указатели, справочные материалы, терминологические словари, ресурсы Интернет, видеолекторий РНБ), видах обслуживания.

www.rsl.ru – Официальный сайт Российской государственной библиотеки (РГБ), который содержит информацию о библиотеке, ее фондах, услугах, новостях, изданиях и т.д.

www.biblus.ru – электронный каталог книг «Библус» по всем отраслям науки.

www.cefir.ru – информационный портал «Центр экономических и финансовых исследований и разработок», содержащий результаты прикладных и научных исследований, аналитические отчеты, публикации, электронные версии Экономического вестника "Beyond Transition", информацию о семинарах и конференциях.

http://www.consultant.ru – официальный сайт компании «КонсультантПлюс», представляющий собой справочную правовую систему.

http://www.garant.ru – информационно – правовой портал «Гарант». Представлены новости законодательства РФ, аналитические материалы, правовые консультации, инфографика и др.

### 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Пакет офисных приложений LibreOffice

2. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2024].

3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2024]. –

4. http://edu.garant.ru/garant/study/ - Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей

5. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: электронный курс в системе Moodle / Л.Ю. Бережная, Оренб. гос. ун-т. – Электрон. дан. – Оренбург: ОГУ, [2014-2024].– Режим доступа: Электронные курсы ОГУ в системе обучения moodle. – https://moodle.osu.ru/course/view.php?id=1899

## 6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.