

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.08.2023 16:46:47  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономики и управления*

**Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля)**

дисциплина

***Б1.В.04 Управление рисками и страхование***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Направление

**38.03.02**  
код

***Менеджмент***  
наименование направления

Программа

***Менеджмент организации***

Форма обучения

**Очно-заочная**

Для поступивших на обучение в  
**2021 г.**

Стерлитамак 2023

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций**

<b>Формируемая компетенция (с указанием кода)</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
ПК-4. Способен разрабатывать методическую и нормативную базы системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПК-4.1	Обучающийся должен:
	ПК-4.2	Обучающийся должен:
	ПК-4.3	Обучающийся должен:

**2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Цели изучения дисциплины:

Цель дисциплины - формирование у студентов знаний, а также развитие способностей и навыков риск-менеджмента для реализации эффективного управления в условиях неопределенности и риска.

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7, 8 семестрах

**3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 7 зач. ед., 252 акад. ч.

<b>Объем дисциплины</b>	<b>Всего часов</b>
	<b>Очно-заочная обучения</b>
Общая трудоемкость дисциплины	252
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	16
практических (семинарских)	20
другие формы контактной работы (ФКР)	1,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	34,8
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	180

<b>Формы контроля</b>	<b>Семестры</b>
экзамен	8

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
<b>1</b>	<b>Теоретические основы риск-менеджмента</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
1.1	Понятие и виды риска как объекта риск-менеджмента	2	2	0	20
1.2	Основные теории риск-менеджмента	2	2	0	20
1.3	Методология риск-менеджмента	2	2	0	20
1.4	Идентификация и анализ риска	2	2	0	20
<b>2</b>	<b>Практические аспекты риск-менеджмента</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
2.1	Организация риск-менеджмента	2	4	0	20
2.2	Система управления рисками организации	2	4	0	40
2.3	Система управления рисками организации	2	2	0	20
2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	2	2	0	20
	<b>Итого</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>180</b>

**4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)**

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы риск-менеджмента</b>	
1.1	Понятие и виды риска как объекта риск-менеджмента	Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие

		институциональной среды. Сущность экономического риска. Функции экономического риска. Основные подходы к классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски. Риски на макро- и на микроуровне.
1.2	Основные теории риск-менеджмента	Содержание риск-менеджмента как сферы менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации. Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.
1.3	Методология риск-менеджмента	Основные зоны риска и их характеристика. Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.
1.4	Идентификация и анализ риска	Содержание идентификации и анализа рисков – этапы идентификации и анализа рисков – Основные принципы оценки рисков – Концепция приемлемого риска – Пороговые значения риска – Понятие рискованного капитала.
<b>2</b>	<b>Практические аспекты риск-менеджмента</b>	
2.1	Организация риск-менеджмента	Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента. Функции управления риском. Организационная функция риск-менеджмента. Мотивация как функция риск-менеджмента. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие. Методы передачи и компенсации рискованных потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рискованного сознания работников организации. Оценка эффективности системы риск-менеджмента в организации
2.2	Система управления рисками организации	Общие законы управления в применении к управлению рисками – Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов – Общеуправленческие и специальные принципы риск-менеджмента. Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды
2.3	Система управления рисками организации	Виды и принципы контроля в системе риск-менеджмента. Способ контроля – контроллинг. Механизмы контроля.

		Инструменты контроля.
2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	Место риска банкротства в системе финансовых рисков. Действующее законодательство РФ о банкротстве организаций. Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций. Финансовое состояние организации и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность организаций в оценке их риска банкротства. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций

#### Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические основы риск-менеджмента</b>	
1.1	Понятие и виды риска как объекта риск-менеджмента	Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды. Сущность экономического риска. Функции экономического риска. Основные подходы к классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски. Риски на макро- и на микроуровне.
1.2	Основные теории риск-менеджмента	Содержание риск-менеджмента как сферы менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации. Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.
1.3	Методология риск-менеджмента	Основные зоны риска и их характеристика. Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.
1.4	Идентификация и анализ риска	Содержание идентификации и анализа рисков – этапы идентификации и анализа рисков – Основные принципы оценки рисков – Концепция приемлемого риска – Пороговые

		значения риска – Понятие рискового капитала.
<b>2</b>	<b>Практические аспекты риск-менеджмента</b>	
2.1	Организация риск-менеджмента	<p>Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента. Функции управления риском. Организационная функция риск-менеджмента. Мотивация как функция риск-менеджмента. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента.</p> <p>Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие. Методы передачи и компенсации рисков потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рискового сознания работников организации.</p> <p>Оценка эффективности системы риск-менеджмента в организации</p>
2.2	Система управления рисками организации	<p>Общие законы управления в применении к управлению рисками – Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов –</p> <p>Общеуправленческие и специальные принципы риск-менеджмента.</p> <p>Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды</p>
2.3	Система управления рисками организации	<p>Виды и принципы контроля в системе риск-менеджмента. Способ контроля – контроллинг. Механизмы контроля. Инструменты контроля.</p>
2.4	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	<p>Место риска банкротства в системе финансовых рисков. Действующее законодательство РФ о банкротстве организаций. Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций. Финансовое состояние организации и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность организаций в оценке их риска банкротства. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций</p>