

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 16.08.2025 16:45:07
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

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

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономики и управления

Рабочая программа 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.

Разработчик (составитель)

Бикметов Р. Ш.
ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций	4
2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	4
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	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	5
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
Тема 1. Понятие и сущность риска как объекта риск-менеджмента.	9
Тема 2. Основные теории риск-менеджмента.	9
Тема 3. Методология риск-менеджмента.....	9
Тема 4. Идентификация и анализ риска	9
Содержание идентификации и анализа рисков.	9
Этапы идентификации и анализа рисков.	9
Основные принципы оценки рисков.	9
Концепция приемлемого риска.	9
Пороговые значения риска.	9
Понятие рискованного капитала.	9
Тема 5. Организация риск-менеджмента.	9
Тема 6. Система управления рисками организации.....	10
Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды.	10
Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.....	10
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	10
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	10
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	11

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства	12
7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	12

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

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
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.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очно-заочная обучения
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

Формы контроля	Семестры
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	
1	Теоретические основы риск-менеджмента	8	8	0	80
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
2	Практические аспекты риск-менеджмента	8	12	0	100
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
	Итого	16	20	0	180

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Теоретические основы риск-менеджмента	
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.
2	Практические аспекты риск-менеджмента	
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
1	Теоретические основы риск-менеджмента	
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.
2	Практические аспекты риск-менеджмента	
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>

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов заключается в подготовке к практическим занятиям по вопросам, вынесенным на обсуждение к каждой теме.

Кроме того, в подготовке к тестированию по итогам модуля, к контрольным работам по модулям, а также решению задач, заданных на дом, решение задачи-кейса.

Большой объем самостоятельной работы заключается в изучении методической литературы при подготовке к практическим занятиям.

Тема 1. Понятие и сущность 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.

Тема 2. Основные теории риск-менеджмента.

Содержание риск-менеджмента как сферы финансового менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации.

Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.

Тема 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.

Тема 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.

Тема 5. 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.

Основные этапы управления рисками.

Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.

Понятие методов управления рисками и их виды.

Характеристика экономических методов управления рисками.

Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие.

Методы передачи и компенсации рисковых потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие.

Проблемы формирования рискового сознания работников организации.

Оценка эффективности системы риск-менеджмента в организации.

Тема 6. 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.

Тема 7. Контроль в системе риск-менеджмента.

Виды и принципы контроля в системе риск-менеджмента.

Способ контроля – контроллинг.

Механизмы контроля.

Инструменты контроля.

Тема 8. 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

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 8-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 366 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684289> (дата обращения: 17.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04273-7. – Текст : электронный.
2. Каранина, Е. В. Риск-менеджмент : учебник : [12+] / Е. В. Каранина. – Москва ;

Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201> (дата обращения: 17.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1172-8. – DOI 10.23681/576201. – Текст : электронный.

3. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями : учебник для бакалавриата : [16+] / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459> (дата обращения: 17.06.2023). – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература:

1. Суворова, А. П. Риск-менеджмент : учебное пособие : [16+] / А. П. Суворова, О. М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489> (дата обращения: 17.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2036-4. – Текст : электронный.
2. Репина, О. М. Риск-менеджмент : практикум : [16+] / О. М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2017. – 120 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477272> (дата обращения: 17.06.2023). – Библиогр.: с. 115-117. – ISBN 978-5-8158-1803-3. – Текст : электронный.
3. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебник : [16+] / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021. – 377 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700776> (дата обращения: 17.06.2023). – Текст : электронный.

6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум» № 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.

8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019
10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	https://www.rspp.ru/	Сайт российского союза промышленников и предпринимателей

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Windows 10 Pro
Office Standart 2010 RUS OLP NL Acdmc

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Тип учебной аудитории	Оснащенность учебной аудитории
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации, учебная аудитория групповых и индивидуальных консультаций	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации, учебная аудитория групповых и индивидуальных консультаций	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
Читальный зал: помещение для самостоятельной работы	учебная мебель, учебно-наглядные пособия, компьютеры