Документ подписан простой электронной подписью

ученая степень, должность, ФИО

Информация о владельце: ФИО: Сыров Игорь Анатольевич

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

Должность: Дирекфедерального государственного бюджетного образовательного дата подписания: 16.08.2023 16:45:07
Учикальный программный ключ: Учикальный программный ключ: b683afe664d7e9f64175886cf9626af9 дата модиления высшего образования

Факультет	Экономический	
Кафедра <i>Экономики и управления</i>		
	Рабочая программа дисциплины (модуля)	
дисциплина	Б1.В.04 Управление рисками и страхование	
част	ь, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление	
38.03.02	Менеджмент	
код	наименование направления	
	Программа	
	Manadalanana anagana	
	Менеджмент организации	
	Форма обучения	
	Форма обучения	
	Очно-заочная	
	Для поступивших на обучение в	
	2021 Γ.	
Разработчик (составите	ель)	
Eurmomoe P III		

установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций		
2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программ	ы4	
6. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества кадемических или астрономических часов, выделенных на контактную работу бучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся		
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебна занятий	ных	
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)		
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	5	
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающих дисциплине (модулю)		
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 рискового капитала.	9	
Тема 5. Организация риск-менеджмента.	9	
Тема 6. Система управления рисками организации	10	
Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рискам виды.		
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 (м	• /	
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессионал баз данных и информационных справочных систем		

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

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

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

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

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование	Содержание
	раздела / темы	
	дисциплины	
1	Теоретические основь	и риск-менеджмента
1.1	Понятие и виды риска	Объективные и субъективные причины существования
	как объекта риск-	риска. Принятие управленческих решений в условиях
	менеджмента	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 аспект	•
2.1	Организация риск-	Организационные структуры службы риск-менеджмента.
	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 рисковых потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рискового 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 рискменеджмента. 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	Место риска банкротства в системе финансовых рисков.
	основное проявление	Действующее законодательство РФ о банкротстве
	финансовых рисков	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	Содержание	
	раздела / темы	_	
	дисциплины		
1	Теоретические основы риск-менеджмента		
1.1	Понятие и виды риска	Объективные и субъективные причины существования	
	как объекта риск-	риска. Принятие управленческих решений в условиях	
	менеджмента	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	Содержание риск-менеджмента как сферы менеджмента.	
1.2	риск-менеджмента	Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-	
	риск менеджмента	менеджмента в организации. Основные формы политики	
		риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика	
		управления рисками.	
1.3	Методология риск-	Основные зоны риска и их характеристика.	
	менеджмента	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	Содержание идентификации и анализа рисков – этапы	
	анализ риска	идентификации и анализа рисков – Основные принципы	
		оценки рисков – Концепция приемлемого риска – Пороговые	

		значения риска – Понятие рискового капитала.
2	Практические аспект	ы 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 рисковых потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рискового 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 рискменеджмента. 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

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 решении 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 рискового 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. Склярова, И. Ю. Скляров; 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

No	Наименование документа с указанием реквизитов	
п/п		
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
9	
	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»)

№	Адрес (URL)	Описание страницы	
п/п			
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 мебель, доска,
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа,	мультимедиа-
учебная аудитория текущего контроля и промежуточной	проектор, экран
аттестации, учебная аудитория групповых и индивидуальных	настенный, учебно-
консультаций	наглядные пособия
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа,	учебная мебель, доска,
учебная аудитория текущего контроля и промежуточной	мультимедиа-
аттестации, учебная аудитория групповых и индивидуальных	проектор, экран
консультаций	настенный, учебно-
	наглядные пособия
Читальный зал: помещение для самостоятельной работы	учебная мебель,
	учебно-наглядные
	пособия, компьютеры