

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Зайко Татьяна Ивановна
 Должность: Ректор
 Дата подписания: 30.05.2024 17:22:54
 Уникальный программный ключ:
 cf6863c76438e5984b0fd5e14e7154bfba10e205

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Сибирский государственный университет водного транспорта"

Б1.О.25

Риск-менеджмент

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономики и управления**

Образовательная программа 38.03.02 Направление подготовки "Менеджмент"
 Профиль "Производственный менеджмент"
 год начала подготовки 2022

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 144
 в том числе:
 аудиторные занятия 42
 самостоятельная работа 60
 часов на контроль 36

Виды контроля в семестрах:
 экзамены 6

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
Неделя	15 3/6			
Вид занятий	уп	ип	уп	ип
Лекции	28	28	28	28
Практические	14	14	14	14
Иная контактная работа	6	6	6	6
Итого ауд.	42	42	42	42
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	60	60	60	60
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

Рабочая программа дисциплины

Риск-менеджмент

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

составлена на основании учебного плана образовательной программы:

38.03.02 Направление подготовки "Менеджмент"
Профиль "Производственный менеджмент"
год начала подготовки 2022

Рабочую программу составил(и):

Доцент, Фютик Ина Геннадьевна

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры **Экономики и управления**

Заведующий кафедрой Виниченко Виктория Александровна

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель дисциплины – изучить влияние различных рисковых воздействий на предпринимательскую деятельность и возможность снижения факторов этих рисков, дать комплексные знания, умения и навыки в области теории и практики риск-менеджмента предприятия (организации). Дисциплина занимается анализом влияющих на деятельность предприятий рисков, возможностью их качественной и количественной оценки, а также исследует методы снижения и компенсации воздействия рисков на предпринимательскую деятельность различных экономических субъектов.
-----	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:		Б1.О
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Безопасность жизнедеятельности	
2.1.2	Основы страхового дела	
2.1.3	Риски и страхование транспортной деятельности	
2.1.4	Управление инвестиционным портфелем	
2.1.5	Экономическая оценка инвестиций на транспорте	
2.1.6	Менеджмент	
2.1.7	Методы принятия управленческих решений	
2.1.8	Экономика транспортного предприятия	
2.1.9	Государственное регулирование предпринимательской деятельности	
2.1.10	История (история России, всеобщая история)	
2.1.11	Физическая культура и спорт	
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Корпоративные финансы	
2.2.2	Стратегический менеджмент	
2.2.3	Транспортная логистика и организация перевозок	
2.2.4	Управление проектами	
2.2.5	Финансовый менеджмент	
2.2.6	Оценка и управление стоимостью транспортного предприятия	
2.2.7	Оценка транспортного бизнеса	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОПК-3: Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

ОПК-3.1: Знать принципы принятия обоснованных организационно-управленческих решений в недетерминированных системах

ОПК-3.2: Уметь разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости и в условиях сложной и динамичной среды

ОПК-3.3: Владеть способностью разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом стратегического развития предприятия и возможных последствий динамично развивающейся среды

ПК-2: Способен формировать возможные управленческие решения

ПК-2.1: Знать методы определения показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий, применяемых для обоснования управленческих решений

ПК-2.2: Моделирование ситуации, объемов и границ выполнения работ

ПК-2.3: Проведение оценки эффективности решения с точки зрения выбранных критериев

ПК-2.4: Оценка бизнес-возможности реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей

ПК-5: Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски деятельности и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации

ПК-5.1: Знать показатели оценки трудовых, финансовых, материальных и других ресурсов организации

ПК-5.2: Оценка ожидаемого уровня использования ресурсов и ожидаемой ценности по каждому варианту управленческого решения

ПК-5.3: Уметь классифицировать и анализировать риски для выбора управленческого решения

ПК-5.4: Способность разрабатывать комплекс мероприятий по минимизации рисков деятельности

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	Теоретические подходы к организационно-управленческим решениям по снижению рисков деятельности организаций (предприятий) с позиций экономической значимости принимаемых решений.
3.1.2	Методы идентификации и анализа риска.
3.2	Уметь:
3.2.1	Нивелировать риски при принятии экономически обоснованных решений в различных областях жизнедеятельности.
3.2.2	Находить, распознавать, описывать природу риска и определять его уровень.
3.3	Владеть:
3.3.1	Навыком распределения экономической ответственности, в управленческих решениях по снижению рисков.
3.3.2	Навыками анализа операционной деятельности компании с целью идентификации и анализа риска.

4. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Вид занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература	ПрПо дгот
Раздел	Раздел 1. Раздел 1 Экономическая сущность риска				
Лек	Экономическая категория риска /Лек/	6	2	Л1.1 Л1.2Л3.1	0
Пр	Экономическая категория риска /Пр/	6	0	Л1.2Л2.1	0
Лек	Основные понятия и термины, применяемые в теории риска /Лек/	6	4	Л1.3 Л1.4Л3.1	0
Ср	Экономическая категория риска /Ср/	6	8	Л1.3Л2.1Л3.1	0
Пр	Основные понятия и термины, применяемые в теории риска /Пр/	6	2	Л1.2Л2.1	0
Ср	Основные понятия и термины, применяемые в теории риска /Ср/	6	6	Л1.2Л2.1Л3.1	0
Раздел	Раздел 2. Раздел 2: Система риск-менеджмента				
Лек	Классификация рисков /Лек/	6	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л3.1	0
Пр	Классификация рисков /Пр/	6	2	Л1.2Л2.1	0
Ср	Классификация рисков /Ср/	6	6	Л1.1 Л1.3Л2.1Л3.1	0
Лек	Организация процесса управления риском /Лек/	6	4	Л1.2Л3.1	0
Пр	Организация процесса управления риском /Пр/	6	2	Л1.2 Л1.3Л2.1	0

Ср	Организация процесса управления риском /Ср/	6	8	Л1.4Л2.1Л3.1	0
Лек	Правовое обеспечение регулирования рисков деятельности предприятий /Лек/	6	2	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л3.1	0
Пр	Правовое обеспечение регулирования рисков деятельности предприятий /Пр/	6	1	Л1.2Л2.1	0
Ср	Правовое обеспечение регулирования рисков деятельности предприятий /Ср/	6	6	Л1.1Л2.1Л3.1	0
Раздел	Раздел 3. Раздел 3: Методы оценки и снижения рисков деятельности организации				
Лек	Методы качественной оценки рисков /Лек/	6	4	Л1.1Л3.1	0
Пр	Методы качественной оценки рисков /Пр/	6	2	Л1.2Л2.1	0
Ср	Методы качественной оценки рисков /Ср/	6	6	Л1.2Л2.1Л3.1	0
Лек	Методы количественной оценки рисков /Лек/	6	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л3.1	0
Пр	Методы количественной оценки рисков /Пр/	6	2	Л1.3Л2.1	0
Ср	Методы количественной оценки рисков /Ср/	6	6	Л1.3Л2.1Л3.1	0
Лек	Методы управления рисками /Лек/	6	2	Л1.2 Л1.3Л3.1	0
Пр	Методы управления рисками /Пр/	6	1	Л1.3Л2.1	0
Ср	Методы управления рисками /Ср/	6	8	Л1.3Л2.1Л3.1	0
Лек	Финансирование риска /Лек/	6	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л3.1	0
Пр	Финансирование риска /Пр/	6	2	Л1.3Л2.1	0
Ср	Финансирование риска /Ср/	6	6	Л1.3Л2.1Л3.1	0
ИКР	/ИКР/	6	6		0

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Содержание разделов и тем дисциплины

Раздел 1 Экономическая сущность риска

Тема 1.1 Экономическая категория риска

Исторический аспект теории рисков. Классический и неоклассический подход к теории рисков. Рисковый характер рыночной экономики. Роль риск-менеджмента в обеспечении бесперебойности деятельности экономических субъектов различных уровней.

Тема 1.2 Основные понятия и термины, применяемые в теории риска

Термины, связанные со спецификой рискованных рыночных отношений экономических субъектов и с процессом формирования используемых ими ресурсов. Термины, связанные с возмещением ущерба, наступившего в результате рискованной ситуации, системой возмещения и страхования предпринимательской деятельности. Международные термины системы риск-менеджмента.

Раздел 2 Система риск-менеджмента

Тема 2.1 Классификация рисков

Подходы к выявлению рисков, возникающих в производственной и транспортной деятельности. Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (Е, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форс-мажорные риски.

Тема 2.2 Организация процесса управления риском

Процессы управления риском. Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления

рисками: применение риск-менеджмента; управление рисками по их типам. Функции и принципы риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Перечень документов, характеризующих финансовое состояние организации для выявления рискованных ситуаций.

Тема 2.3 Правовое обеспечение регулирования рисковой деятельности предприятий

Нормативно-правовая база предпринимательской деятельности, отражающая возможности оценки и управления рисками коммерческих предприятий. Формирование предупредительных мероприятий. Основы финансовой устойчивости экономического субъекта. Нормативы уровня риска показателей деятельности предприятий (организаций). Нормативная база банковского риск-менеджмента.

Раздел 3 Методы оценки и снижения рисков деятельности организации

Тема 3.1 Методы качественной оценки рисков

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Качественный анализ рисков деятельности коммерческой организации. Этапы идентификации и анализа рисков. Доступность информации. Достоверность информации. Полезность информации. Группы источников информации при качественном анализе конкретных рисков. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Информационная система, обеспечивающая процесс управления рисками. Визуализация рисков.

Тема 3.2 Методы количественной оценки рисков

Исходные данные для оценки риска. Количественные методы оценки рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Определение степени риска. Внутренняя норма доходности (IRR). Коэффициент вариации (CV). Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR). Система оценки риска в банковском риск-менеджменте.

Тема 3.3 Методы управления рисками

Анализ альтернатив управления риском. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы компенсации риска. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства в рамках системы страхования рисков. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Основные виды интеграции, как способы минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.

Тема 3.4 Финансирование риска

Пути и источники финансирования рисков. Подходы к собственному и привлеченному финансированию. Дособытийное, послесобытийное и текущее финансирование. Виды договоров финансирования. Эффективность управления риском.

В самостоятельную работу обучающегося входит подготовка к лекционным и практическим занятиям путем изучения соответствующего теоретического материала, оформления рефератов и докладов, а также расчетов практических задач.

Контроль самостоятельной работы обучающегося осуществляется в ходе заслушивания докладов, проверки решения задач и при проведении индивидуальных и групповых консультаций.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

Решение задач, тесты, подготовка к экзамену

6.2. Темы письменных работ

Не предусмотрено

6.3. Контрольные вопросы и задания

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Исторический аспект предпринимательства, как рисковой деятельности

2. Подходы к предпринимательству российских экономистов с учетом влияния политических событий
3. Понятие предпринимательства и различные подходы к рискам предпринимательства
4. Основные функции предпринимательства и связанные с ними риски
5. Нормативно-правовые основы предпринимательской деятельности в России
6. Многообразие видов предпринимательской деятельности
7. Понятие собственности предприятия и организационно-правовые формы организации бизнеса
8. Взаимосвязь элементов микросреды предпринимательства
9. Макросреда предпринимательства
10. Особенности макросреды предпринимательства в России
11. Факторы, определяющие содержание внешней макросреды предпринимательства
12. Характеристика предприятия на рынке капитала
13. Финансовые инструменты - важнейший элемент финансовой среды предпринимательства
14. Понятие риска, его характеристика и виды
15. Характеристика предпринимательских рисков
16. Причины возникновения экономического риска
17. Финансовые риски предприятия: распределение по уровням
18. Виды рисков связанных с вложением капитала
19. Виды рисков связанные с покупательной способностью денег
20. Характеристика рисков в различных сферах деятельности
21. Взаимосвязь рисков предпринимательской деятельности
22. Виды потерь от риска в предпринимательской деятельности
23. Качественная и количественная оценка рисков
24. Этапы оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия
25. Требования, предъявляемые к качеству информации для снижения рисков
26. Формы, позволяющие производить качественный анализ рисков
27. Риск-менеджмент в текущей деятельности коммерческого банка
28. Система показателей оценки рисков реальных инвестиционных проектов
29. Элементы риск-ориентированного подхода к аудиту в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности (ПСАД № 7, 8)
30. Оценка рисков в аудиторской деятельности
31. Анализ производственного объекта и расчет пожарного риска
32. Виды страховых рисков
33. Страхование предпринимательского риска
34. Определение оптимального варианта рискованного вложения капитала

35. Оценка размеров возможного ущерба предпринимательской деятельности
36. Оценка эффективности альтернативного инвестиционного проекта (через показатели PP, NPV, IRR, PI)
37. Метод оценки финансовой устойчивости (анализа целесообразности затрат)
38. Нормативный метод оценки риска (коэффициенты риска)
39. Метод экспертных оценок
40. Метод оценки риска с помощью дерева решений

Сформулировать характеристику функций риск-процессов организации:

- а) маркетинговый;
- б) аналитический;
- в) производственный;
- г) финансовый;
- д) научный.

Составить список вопросов для характеристики (не менее 10 вопросов по каждому пункту):

- а) внешней среды организации;
- б) внутренней среды организации.

Тесты:

1. Риски, возникающие в процессе реализации товаров и связанные с изменением цен, таможенными барьерами, объемами закупок, связанными с порчей и кражами – это..:

- а) производственные
- б) коммерческие
- в) финансовые
- г) инвестиционные

2. Зона допустимого риска ограничивается...:

- а) размером потерь
- б) расчетной выручкой
- в) расчетной прибылью
- г) имущественным состоянием

3. Объектом экономического риска являются:

- а) рисковое вложение капитала
- б) имущество предприятия
- в) взаимоотношение экономических субъектов
- г) нематериальные активы

4. К финансовым рискам относятся:

- а) кредитный
- б) риск неплатежеспособности

в) риск нанесения ущерба

г) риск банкротства

5. Причины возникновения риска:

а) климатические условия в трудовом коллективе

б) спонтанность природных процессов и явлений

в) наличие противоборствующих интересов

г) переизбыток ресурсов на предприятии

6. Функции риск-менеджмента

а) оценочная

б) организационная

в) защитная

г) управленческая

7. К методам качественной оценки рисков относятся:

а) статистический

б) прямая инспекция

в) анализ управленческой отчетности

г) анализ финансовой отчетности

8. К методам количественной оценки рисков относятся:

а) статистический

б) метод экспертных оценок

в) анализ управленческой отчетности

г) анализ бухгалтерской отчетности

9. Принципы риск-менеджмента

а) качество

б) динамичность

в) интегрированность

г) информативность

10. Риск-менеджмент организации – это...:

а) процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятного события

б) система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления

в) процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата

г) часть финансового менеджмента, в основе которой лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени

риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

Методика оценки экзамена по дисциплине

Экзамен по дисциплине содержит теоретическую часть, направленную на оценку знаний и практическую часть, направленную на оценку умений и навыков, характеризующих формирования 3 этап ОПК-2 «Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем» и 3 этапа формирования компетенции ОПК-3 «Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия».

Условиями получения экзамена является успешное освоение всех теоретических разделов дисциплины, выполнение всех практических работ, предусмотренных рабочей программой и учебным планом. Экзамен проводится по окончании 3 семестра. Итоговая оценка экзамена со значениями «неудовлетворительно-удовлетворительно-хорошо-отлично» по шкале рангов выставляется на основе итогового теста по всем разделам дисциплины. Тест состоит из 20 заданий, каждое из которых, в случае правильного выполнения, оценивается в 1-2 балла. Процедура тестирования может быть организована как в письменной, так и в электронной форме, с помощью программных средств ЭВМ. Продолжительность проведения теста составляет 30 минут, исходя из следующего соотношения – на ответ на один вопрос теста - полторы минуты. Для каждого вопроса обучающийся определяет один или несколько правильных с его точки зрения вариантов ответа и отмечает их некоторым образом (ставит знак рядом с вариантом ответа, обводит вариант ответа и т.п.). Если обучающийся отметил правильный (правильные) варианты ответа, то ответ на данный вопрос (задание) считается правильным. Если обучающийся отметил неправильный вариант ответа на вопрос теста, то ответ на данный вопрос считается неправильным. Если обучающийся отметил несколько вариантов ответа и, хотя бы один из вариантов оказался не верным, то весь ответ на данный вопрос считается неправильным. Максимальное количество баллов, которое может набрать студент за итоговый тест – 30. Оценка «неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 60% правильных ответов. Если итоговый балл лежит в пределах от 60 до 70% правильных ответов - студент получает оценку «удовлетворительно». В случае если балл находится в

пределах от 71 до 84% студент получает оценку «хорошо». Если итоговый балл более 85% - студенту ставится оценка «отлично».

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1 Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Воронцовский А. В.	Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики: учебник для вузов	Москва: Юрайт, 2021
Л1.2	Фомичев А. Н.	Риск-менеджмент: учебник	Москва: Дашков и К, 2016
Л1.3	Корабейников И. Н.	Риск-менеджмент: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 менеджмент	Оренбург: ОГУ, 2019
Л1.4	Охотников И. В., Сибирко И. В.	Риск-менеджмент: учебно-методическое пособие	Москва: РУТ (МИИТ), 2018

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Габдулин С. С., Дашкова Л. П.	Риск-менеджмент: учебное пособие	Москва: Дашков и К, 2021

7.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Фюттик Ина Геннадьевна	Экономика и организация производства: учебник [для студ. спец. "Инженерная защита окруж. среды", напр. подгот. "Менеджмент"]	Новосибирск: НГАВТ, 2014

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Назначение	Оборудование
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Аудиторная доска; Комплект учебной мебели; Мультимедийное оборудование: проектор (стационарный), экран (стационарный), ПК (переносной)
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Комплект учебной мебели; ПК – 2 шт., подключенных к сети "Интернет" и обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду Университета
Учебная аудитория для	Аудиторная доска; Комплект учебной мебели; Мультимедийное оборудование: проектор

проведения групповых и индивидуальных консультаций	(стационарный), экран (стационарный), ПК (переносной)
Учебная аудитория для проведения практических занятий	Аудиторная доска; Комплект учебной мебели; Мультимедийное оборудование: проектор (стационарный), экран (стационарный), ПК (переносной)
Учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации	Аудиторная доска; Комплект учебной мебели; Мультимедийное оборудование: проектор (стационарный), экран (стационарный), ПК (переносной)