

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(КГУ)
Институт экономики и права

Кафедра «Государственное и муниципальное управление,
внешнеэкономическая деятельность и менеджмент»



УТВЕРЖДАЮ:
Первый проректор
Т.Р. Змызгова /
20 23 г.

Рабочая программа учебной дисциплины
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)
образовательной программы высшего образования –
программы магистратуры
38.04.02 - «МЕНЕДЖМЕНТ»
Направленность:
«Управление инновациями и проектами»

Форма обучения:
заочная

(очная, очно-заочная и др.)

Курган 2023

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)» составлена в соответствии с учебным планом по программе магистратуры Менеджмент («Управление инновациями и проектами»), утвержденным:

- для заочной формы обучения «30» июня 2023 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Государственное и муниципальное управление, внешнеэкономическая деятельность и менеджмент» «30» августа 2023 года, протокол № 1.

Рабочую программу составила
доцент кафедры
«Государственное и
муниципальное управление,
внешнеэкономическая деятельность
и менеджмент»,
доцент, к.э.н,



З.Н. Варламова

Согласовано:

Заведующий кафедрой
«Государственное и
муниципальное управление,
внешнеэкономическая деятельность
и менеджмент»,
доцент, д.э.н.



О.Е. Васильева

Руководитель основной
образовательной программы
магистратуры
профессор д.э.н.



С.Н. Орлов

Специалист
по учебно-методической работе
Учебно-методического отдела



Г.В. Казанкова

Начальник Управления
образовательной деятельности



И.В. Григоренко

Всего: 4 зачетных единицы трудоемкости (144 академических часа)

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		3
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов	14	14
в том числе:		
Лекции	6	6
Практические занятия	8	8
Аудиторные занятия в интерактивной форме, час		
Самостоятельная работа (всего часов), в том числе:	130	130
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	112	112
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	144	144

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)» относится к части дисциплин учебного плана Блока Б1, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение дисциплины базируется на результатах обучения, сформированных при изучении следующих дисциплин:

- «Управленческая экономика»,
- «Современные корпоративные финансы»;
- «Управление инновациями и интеллектуальной собственностью»;
- «Практикум по оценке эффективности инвестиционных проектов».

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- знать: закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне, современные методы экономического анализа;
- уметь: формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне;
- владеть: методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной сфере, навыками самостоятельной исследовательской работы.

Знания, умения и навыки, полученные при освоении дисциплины «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)» являются необходимыми для освоения последующих дисциплин: «Управление цепями и сетями поставок», прохождения технологической (проектно-технологической) и преддипломной практик, выполнения выпускной квалификационной работы.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Дисциплина «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)» направлена на обучение современным теоретико-методологическим основам управления рисками организации.

Цель изучения дисциплины — подготовка магистров менеджмента, способных управлять предпринимательскими рисками, владеющими специальными приемами и методами их оценки и анализа, а также умеющих применить их в практической работе.

Задачи дисциплины:

- приобретение практических навыков анализа предпринимательских рисков;
- понимание сущности и содержания методов и приемов управления предпринимательскими рисками предприятия.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способен выявлять и оценивать риски при планировании и реализации проектов, планировании и организации цепей и сетей поставок, оказании логистических услуг (ПК-6).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать основные понятия риск-менеджмента, методы оценки и анализа рисков, теоретические основы управления рисками (для ПК-6);
- уметь выявлять и классифицировать, оценивать и анализировать риски (для ПК-6);
- владеть способностью управлять рисками (для ПК-6).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебно-тематический план

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
		Лекции	Практические занятия
1	Основные понятия риск-менеджмента	2	1
2	Методы оценки и анализа рисков	2	3
3	Риск менеджмент и антикризисное управление	1	2
4	Организационная структура и риск-менеджмент. Методы управления рисками	1	2
	Итого:	6	8

4.2. Содержание лекционных занятий

Тема 1. Основные понятия риск-менеджмента

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

Основные понятия управления рисками. Неопределенность. Риск. Вероятность рисков. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Диагностика и классификация рисков. Типология рисков по различным классификационным признакам.

Понятие риска. Неопределенность как основной источник рисков. Виды неопределённости. Риски, имеющие вероятностную и невероятностную природу. Объективная и субъективная неопределённость.

Сущность экономического риска.

Основные подходы к классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски. Риски на макро- и на микроуровне.

Общая характеристика финансовых рисков и их место в системе предпринимательских рисков организации. Классификация финансовых рисков.

Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков организации. Сущность банковских рисков, их состав и виды.

Тема 2. Методы анализа и оценки рисков

Методы анализа и оценки рисков. Количественные и качественные методы анализа рисков.

Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.

Статистические методы и модели определения и оценки рисков предприятия. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска.

Анализ сценариев развития проекта. Аналитические методы анализа рисков проекта. Анализ чувствительности проекта.

Тема 3. Риск менеджмент и антикризисное управление

Место риска банкротства в системе финансовых рисков.

Действующее законодательство РФ о банкротстве организаций.

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.

Тема 4. Организационная структура и риск-менеджмент Методы управления рисками

Организационные структуры службы риск-менеджмента.

Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Национальный стандарт РФ в области риск менеджмента ISO 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».

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

Понятие методов управления рисками и их виды.

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

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

Оценка эффективности системы риск-менеджмента в организации.

4.3. Практические занятия

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Наименование практического занятия	Норматив времени, час.
1	Основные понятия риск-менеджмента	Дерево рисков проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.	1
2	Методы оценки и анализа рисков	Количественные и качественные методы анализа рисков. Анализ сценариев развития проекта. Аналитические методы анализа рисков проекта. Анализ чувствительности проекта.	3
3	Риск менеджмент и антикризисное управление	Модели диагностики банкротства. Модель Э. Альтмана, модель У. Бивера, модель рейтингового числа	2

4	Организационная структура и риск-менеджмент. Методы управления рисками	Избежание и лимитирование рисков. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Основные направления диверсификации деятельности предприятий отрасли.	2
Всего:			8

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение соответствующих практических занятий.

Залогом качественного выполнения практических занятий является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практического занятия.

Преподавателем запланировано применение на практических занятиях технологий коллективного взаимодействия, разбора бизнес-ситуаций. Поэтому приветствуется групповой метод выполнения практических занятий, а также взаимная оценка и обсуждение результатов их выполнения.

Рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, подготовку к зачету.

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.
Самостоятельное изучение тем дисциплины:	104
Основные понятия риск-менеджмента	20
Методы оценки и анализа рисков	20
Риск менеджмент и антикризисное управление	30
Организационная структура и риск-менеджмент. Методы управления рисками	34
Подготовка к практическим занятиям (по 2 часа на каждое занятие)	8
Подготовка к зачету	18
Всего:	130

Приветствуется выполнение разделов самостоятельной работы в компьютерных классах института экономики и права.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Перечень вопросов к зачету.
2. Задания к практическим работам.

6.2 Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Зачет проводится в форме тестирования.

Варианты тестовых заданий для промежуточного контроля состоят из 20 вопросов. Время, отводимое обучающемуся на экзаменационный тест, составляет 40 минут.

Результаты зачета заносятся преподавателем в зачетную ведомость, которая сдается в орготдел института экономики и права в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку обучающегося.

6.4. Примеры оценочных средств зачета

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)»

1. Понятия неопределенности и риска.
2. Классификация рисков.
3. Виды предпринимательских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Оценка риска инвестиционного проекта с использованием метода экспертных оценок.
6. Вероятностный анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска.
7. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
8. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Модель Э. Альтмана.
9. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Модель У. Бивера.
10. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Модель рейтингового числа.
11. Организационные структуры службы риск-менеджмента.
12. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.
13. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности.
14. Методы передачи и компенсации рискованных потерь: резервирование, передача риска, страхование.

**Примерные тестовые задания для промежуточного контроля
(зачета) по дисциплине «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)»**

1. Среди нижеприведенных формулировок технических и экологических рисков выделить технические риски:

- 1) отсутствие резерва мощности;
- 2) вредность производства;
- 3) нестабильность качества сырья и материалов;
- 4) выбросы в атмосферу и сбросы в воду;
- 5) научно-технический прогресс.

2. Среди нижеприведенных формулировок финансово-экономических и социальных рисков выделить финансово-экономические риски:

- 1) недостаток оборотных средств;
- 2) уровень инфляции;
- 3) мобильность населения;
- 4) старение населения;
- 5) неустойчивость спроса;

3. Среди нижеприведенных формулировок коммерческих и политических рисков выделить коммерческие риски:

- 1) риск, связанный с инфляцией;
- 2) риск, связанный с забастовками, войнами, политической нестабильностью;
- 3) риск, связанный с качеством и реализацией товаров на рынке;
- 4) риск, связанный с платежеспособностью покупателей;
- 5) риск, связанный с введением в стране покупателя запрета на импорт.

4. Среди нижеприведенных формулировок выделить производственный риск:

- 1) риск, вызванный возможным снижением предполагаемых объемов производства, ростом материальных и других затрат, увеличением отчислений и налогов;
- 2) риск, возникающий в сфере отношений предприятия с банками и иными финансовыми организациями в результате возможного прекращения кредитования или ужесточения условий кредита;
- 3) риск недополучения прогнозируемой величины доходов от вложенных средств;
- 4) риск, возникающий в процессе реализации товаров или услуг в результате возможного снижения объемов реализации, повышения закупочных цен, утери товаров, повышения издержек обращения;
- 5) риск, связанный с колебаниями рыночных процентных ставок, а также изменением курсовой стоимости ценных бумаг.

5. Статистический метод оценки рисков – это:

- 1) объединение нескольких отдельных методов или их отдельных элементов для анализа риска;
- 2) обработка мнения опытных предпринимателей и специалистов;
- 3) при применении данного метода применяют базы данных о риске аналогичных проектов или сделок, исследовательских работ проектных учреждений;
- 4) в данном методе риск измерен и представлен в виде статистического показателя.

6. В подсистеме управления риском субъект управления - это.
- 1) предприятие, его отношения с другими хозяйствующими объектами, работники предприятия, технология и информационные потоки.
 - 2) специальная группа людей, которая на основе информации разрабатывает мероприятия для снижения уровня риска.
7. Расставьте в правильной последовательности этапы процесса управления риском:
- 1) оценка риска;
 - 2) анализ риска;
 - 3) выявление риска»
 - 4) оценка экономической эффективности снижения риска.
8. Из нижеприведенных формулировок методов минимизации рисков выделить метод диверсификации рисков:
- 1) передача определенных рисков специальной компании;
 - 2) установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта;
 - 3) распределение усилий корпорации между видами деятельности, результаты которых непосредственно не связаны между собой.
9. Точка безубыточности – это:
- 1) объем продаж, при котором выручка от реализации продукции совпадает с издержками производства;
 - 2) анализ рисков проектов, имеющих обозримое количество вариантов развития. При этом представляют возможные сценарии развития проекта с учетом вероятности и времени их наступления;
 - 3) метод формализованного описания неопределенности, используемый в наиболее сложных для прогнозирования проектах;
 - 4) данный метод позволяет дать более точную оценку того, насколько сильно изменится эффективность при определенном изменении одного из исходных параметров проекта.

6.4. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7 ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084174>.
2. Риск-менеджмент : учебное пособие / под ред. Л. П. Дашкова. - 2-е изд. -

Москва : Дашков и К, 2022. - 322 с. - ISBN 978-5-394-04822-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1927299>.

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : монография / Г.В. Савицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 291 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/23374. - ISBN 978-5-16-012373-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854778>.

7.3. Периодические издания

1. Российский журнал менеджмента.
2. Вестник Московского университета. Серия «Менеджмент».
3. Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия «Менеджмент».

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Варламова З.Н. «Риск-менеджмент (продвинутый уровень)». Методические указания к выполнению практических занятий для обучающихся направления 38.04.02 «Менеджмент». КГУ, 2023. (на правах рукописи).

9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Журнал «Маркетинг в России и за рубежом», <http://mavriz.ru/>
2. Журнал «Менеджмент в России и за рубежом», <http://mevriz.ru/>
3. Журнал «Проблемы теории и практики управления», [http:// www. uptp.ru](http://www.uptp.ru)

10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Консультант студента»
3. ЭБС «Znanium.com»
4. «КонсультантПлюс» - справочно-правовая система

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение реализации дисциплины осуществляется в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данной образовательной программе.

12. ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ОБУЧАЮЩИХСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

При использовании электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределение нагрузки по видам работ соответствуют п. 4.1. Решение кафедры об используемых технологиях принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до обучающихся.

Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Риск-менеджмент (продвинутый уровень)»

образовательной программы высшего образования –
программы магистратуры
38.04.02. - Менеджмент

Направленность:
«Управление проектами и инновациями»

Трудоемкость дисциплины: 4 ЗЕ (144 академических часа).

Семестр: 3 (заочная форма обучения).

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Содержание дисциплины

Основные понятия риск-менеджмента. Методы оценки и анализа рисков. Риск менеджмент и антикризисное управление. Организационная структура и риск-менеджмент. Методы управления рисками.