

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

модуля(курса)

«Риск-менеджмент»

1. АННОТАЦИЯ

Дисциплина «Риск-менеджмент» является базовой дисциплиной программы и включает учебный материал, способствующий формированию у слушателей теоретических знаний и практических навыков, исходя из запросов внешних и внутренних пользователей в современных условиях хозяйствования.

Цель. Формирование профессиональных компетенций в области риск-менеджмента компаний и организаций, а также научно-исследовательской, аналитической и педагогической деятельности в сфере управления рисками.

2. СОДЕРЖАНИЕ

Учебная программа курса

№ п/п	Наименование модуля, разделов и тем	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах), наименование и тематика лабораторных работ, практических занятий (семинаров), самостоятельной работы с указанием кол-ва часов, используемых образовательных технологий и рекомендуемой литературы
1.	2.	3.
1.	Тема 1. Риск-менеджмент как система управления рисками.	Риск-менеджмент как составная часть менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Объект и субъект управления в риск-менеджменте. Основные цели, задачи, функции, реализуемые в риск-менеджменте. Принципы риск-менеджмента. Формы организации управления рисками на фирме. Эвристические правила риск-менеджмента. (0,25 часа)
2.	Тема 2. Методы управления рисками.	Основные инструменты снижения степени риска. Понятие систематического (диверсифицируемого) и несистематического риска. Формы диверсификации капитала. Методы управления рисками: избежание, лимитирование, передача (трансфер), хеджирование, диверсификация, страхование, самострахование, повышение уровня информационного обеспечения, принятие, объединение, эккаунтинг. (0,25 часа)
3.	Тема 3. Страхование и оценка эффективности методов управления рисками.	Виды страхования бизнеса. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Основные способы определения суммы страхового возмещения. Страхование по системе пропорциональной ответственности. Страхование по системе первого риска. Клаузулы и франшизы в страховании рисков. (0,25 часа)
4.	Тема 4. Причины возникновения кризисов и их роль в социально-экономическом развитии.	Сущность кризисов и их проявление в экономических системах. Основные причины возникновения кризисов. (0,25 часа)
5.	Тема 5. Особенности и виды экономических	Общепринятая классификация экономических кризисов. Экономические кризисы на микро и макроуровне.

	кризисов.	(0,25 часа)
6.	Тема 6. Управление рисками и инвестиционная политика в условиях кризиса.	Природа и классификация управленческих рисков. (0,25 часа)
7.	Тема 7. Стратегия и тактика антикризисного управления.	Роль стратегии в антикризисном управлении. Разработка антикризисной стратегии организации. Реализация выбранной антикризисной стратегии, тактика управления. Организация внедрения антикризисной стратегии. (0,25 часа)
8.	Тема 8. Человеческий фактор антикризисного управления.	Научное содержание и практическое значение понятия «Человеческий капитал». (0,25 часа)
9.	Практические занятия (семинары)	<p>Вопросы для изучения на семинарских занятиях</p> <p>По теме №1:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные этапы, цели и задачи организации риск-менеджмента на предприятии. 2. Формы организации управления рисками на фирме. 3. Эвристические правила риск-менеджмента. 4. Tактический и стратегический риск-менеджмент. 5. Реализация основных стратегий риска <p>(1,5 часа)</p> <p>По теме №2:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные инструменты снижения степени риска. 2. Систематический и несистематический риск. Формы диверсификации капитала. 3. Основные методы снижения риска: диверсификация, хеджирование, лимитирование, страхование, самострахование, эккаунтинг. 4. Сущность хеджирования как процесса минимизации ценовых и валютных рисков инвестирования. 5. Инструменты хеджирования. Форвардные и фьючерсные контракты. Процентные и валютные свопы. Опционы <p>(2 часа)</p> <p>По теме №3:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Виды страхования бизнеса. Имущественное страхование. Страхование ответственности. 2. Основные способы определения суммы страхового возмещения. 3. Страхование по системе пропорциональной ответственности. 4. Страхование по системе первого риска. 5. Клаузулы и франшизы в страховании рисков. 6. Условная и безусловная франшиза и ее учет при страховании рисков. 7. Критерии оценки эффективности методов управления риском. 8. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. 9. Оценка эффективности методов снижения рисков инвестиционных проектов. 10. Оценка эффективности методов снижения рисков инвестирования в ценные бумаги.

		<p>11. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования (3 часа) По теме №4:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Роль кризисов в социально-экономическом развитии. 2. Предпосылки развития кризисов в экономике страны и региона. <p>(1,5 часа) По теме №5:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Цикличность развития кризисов. 2. Глубокий экономический кризис и его последствия. <p>(1,5 час) По теме №6:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Классификация рисков в антикризисном управлении. 2. Управление риском: возможности, средства, факторы. <p>(1,5 часа) По теме №7:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Реализация выбранной антикризисной стратегии, тактика управления. 2. Организация внедрения антикризисной стратегии. <p>(1,5 час) По теме №8:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Человеческий капитал и управление социально-экономическими процессами. 2. Управление развитием человеческого капитала, как фактор антикризисного развития организации. <p>(1,5 час)</p>
10.	Самостоятельная работа	<p>Вопросы для самостоятельной подготовки</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Разработка антикризисной стратегии организации. 2. Реализация выбранной антикризисной стратегии, тактика управления. 3. Организация внедрения антикризисной стратегии 4. Роль стратегии в антикризисном управлении 5. Научное содержание и практическое значение понятия «Человеческий капитал». 6. Человеческий капитал и управление социально-экономическими процессами. 7. Управление развитием человеческого капитала, как фактор антикризисного развития организации 8. Динамика организационной структуры предприятия и управление персоналом. 9. Организационные аспекты реинжиниринга персонала. 10. Кадровая политика предприятия 11. Реструктуризация российских предприятий: ретроспективный аспект. 12. Методы реструктуризации персонала. 13. Совершенствование оценки мероприятий по реструктуризации персонала. 14. Социальные проблемы реструктуризации персонала. 15. Персонал как объект реинжиниринга. 16. Моделирование персонала

		(20 часов)
--	--	------------

3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

(формы аттестации, оценочные и методические материалы)

Промежуточная аттестация представляет собой зачет, который проводится по билетам, включающим в себя по 2 теоретических вопроса. Для сдачи зачета слушатель должен подготовить ответы на следующие вопросы курса:

1. Классификация рисков по признакам: по возможности страхования; уровню потерь; сфере возникновения; возможности предвидения; длительности воздействия; возможным последствиям; объекту возникновения; возможности дальнейшей классификации.
2. Основные виды и особенности финансовых рисков. Инфляционные и дефляционные риски. Налоговый риск. Кредитный риск. Депозитный риск. Валютные риски.
3. Инвестиционные риски. Процентный риск. Бизнес-риск. Сущность и классификация
4. инвестиционных рисков: систематический и несистематический риски
5. Принципы риск-менеджмента.
6. Формы организации управления рисками на фирме.
7. Эвристические правила риск- менеджмента.
8. Формы диверсификации капитала.
9. Методы управления рисками: избежание, лимитирование, передача (трансфер), хеджирование, диверсификация, страхование, самострахование, повышение уровня информационного обеспечения, принятие, объединение, эккаутинг.
10. Сущность хеджирования как процесса минимизации ценовых и валютных рисков инвестирования.
11. Хеджирование на повышение и понижение. Инструменты хеджирования.
12. Критерии оценки эффективности методов управления риском.
13. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
14. Оценка эффективности методов снижения рисков инвестиционных проектов.
15. Оценка эффективности методов снижения рисков инвестирования в ценные бумаги.
16. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования.
17. Этапы организации риск-менеджмента.
18. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
19. Что понимается под риском в бизнесе
20. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации
21. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
22. Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
23. Что называют ценой риска
24. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность
25. Назовите основные структурные характеристики риска.
26. Перечислите задачи риск-менеджмента.
27. Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом
28. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений Как с этим бороться
29. Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда
30. Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.
31. В каком соотношении с общим менеджментом находится система риск-менеджмента
32. Как звучит закон зависимости доходов и риска
33. Почему в рисковом управлении наиболее оптимален системный подход
34. Какие возможности для риск-менеджмента дает прогнозирование
35. Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.
36. Как современный менеджмент понимает природу риска
37. Какие две основные задачи стоят перед системой управления рисками
38. Чем динамическая концепция риск-менеджмента отличается от статической
39. Чему призваны служить основные методы риск-менеджмента. Перечислите их.

40. В чем заключается сущность юридических методов управления рисками
41. По каким основаниям гражданско – правовые методы управления рисками отличаются от административно – правовых
42. Перечислите административные методы риск-менеджмента.
43. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем
44. Какое место в системе управления рисками занимают методы материального стимулирования. В чем их суть.
45. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации
46. Какие вопросы рассматривает стратегический менеджмент управления рисками
47. В чем выражается системный подход к управлению рисками
48. Что отражает принцип результативности управления рисками. В чем это проявляется.
49. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент.
50. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
51. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной.
52. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
53. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску
54. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.
55. Какие существуют политика управления рисками в организации
56. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.
57. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками
58. Дайте определение технологии управления.
59. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени
60. Что такое системный анализ в управлении рисками

Формы и методы контроля и оценки результатов освоения модуля

№ п/п	Наименование процедуры	Основные показатели оценки	Формы и методы контроля и оценки
1	Промежуточный контроль. 1. Риск-менеджмент	Владеет терминологией и теорией риск-менеджмента	Зачет/Устный опрос

Критерии оценки

№ п/п	Наименование процедуры	Основные показатели оценки	Формы и методы контроля и оценки
	Промежуточный контроль. Риск-менеджмент	Зачтено. Хороший уровень подготовки, Слушатель дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, могут допускаться неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы. Слушатель посещал практические занятия.	Зачет/устный опрос
		Не зачтено. Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Слушатель дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Слушатель пропустил большую часть практических занятий.	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ

4.1 Учебно-методическое и информационное обеспечение программы:

Для эффективного освоения компетенций, формируемых учебной дисциплиной важно использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Изучение учебной дисциплины предполагает наличие аудиторной и самостоятельной видов работ слушателей. В ходе практических занятий рассматриваются бизнес-кейсы, практические задачи, наиболее сложные ситуации из практики с целью наиболее полного овладения умениями и навыками.

Лекции по учебной дисциплине призваны формировать знания, предусмотренные учебной программой, и включают теоретическую базу ведения риск-менеджмента, на базе которой строятся прикладные аспекты.

Освоение дисциплины предполагает значительный объем самостоятельной внеаудиторной работы, которую слушатели должны выполнять как индивидуально, так и в малых группах. Наряду с проработкой основной литературы (глав базового учебника) предусмотрено самостоятельное чтение дополнительной литературы (статей и других научных публикаций), а также проведение анализа кейсов, которые обсуждаются в ходе дискуссий на практических занятиях.

Практические занятия в малых группах и самостоятельная внеаудиторная работа направлены на выработку навыков экономического анализа деятельности предприятий и формирования профессиональных компетенций, установленных в соответствии с целями и задачами дисциплинами.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекции с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, электронных библиотек, методических разработок, специальной и научной литературы;
- закрепление теоретического материала при проведении практических занятий с использованием учебного и научного оборудования, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий.

Самостоятельная работа слушателей включает:

1. Изучение учебной литературы по курсу.
2. Решение практических ситуаций и задач
3. Изучение источников управленческой информации
4. Работу с ресурсами Интернет
5. Решение практических ситуаций в виде творческих заданий
6. Изучение практических материалов деятельности конкретных предприятий
7. Изучение статистикой информации
8. Подготовку к зачету по курсу «Риск-менеджмент».

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

4.2. Содержание комплекта учебно-методических материалов.

конспект лекций по риск-менеджменту

https://thelibrary.ru/books/aleksandr_ivanovich_dolgov/strategicheskiy_menedzhment.html

https://thelibrary.ru/books/avtorov_kollektiv/antikrizisnoe_upravlenie_uchebnik.html

4.3. Используемые образовательные технологии. Применяются методы проблемного и интерактивного обучения.

4.4. Литература.

а) основная литература:

Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>

Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. —

Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510526>

Поникарова, А. С. Стратегическое управление промышленными рисками: учебно-методическое пособие / А. С. Поникарова, М. А. Зотов. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-7882-2691-0.

— Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. 13

Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт].

. Попов С. А. Стратегический менеджмент: актуальный курс / Попов С. А. - 2-е изд.; пер. и доп. - Москва: Юрайт, 2022. - 481 с. - ISBN 978-5-534-09665-1 : 1439.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/489044>.

2. Фролов Ю. В. Стратегический менеджмент. Формирование стратегии и проектирование бизнес-процессов: учебное пособие / Ю. В. Фролов, Р. В. Серышев; под редакцией Ю. В. Фролова. - 2-е изд.; испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2022. - 154 с. - ISBN 978-5-534-09015-4: 559.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/491863>.

3. Малюк В. И. Стратегический менеджмент. Организация стратегического развития / Малюк В. И. - Москва: Юрайт, 2022. - 361 с. - ISBN 978-5-534-03338-0: 1119.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/489578>.

4. Мардас А. Н. Стратегический менеджмент: учебник и практикум / А. Н. Мардас, О. А. Гуляева, И. Г. Кадиев. - 2-е изд.; испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2022. - 176 с. - ISBN 978-5-534-06388-2: 779.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/490982>.

5. Шифрин М. Б. Стратегический менеджмент: учебник / М. Б. Шифрин. - 3-е изд.; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 321 с. - ISBN 978-5-534-03440-0 : 1019.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/492421>.

б) дополнительная литература

Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958>

Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519556>

Аунапу, Э. Ф. Антикризисное управление : учебник / Э. Ф. Аунапу. — 2-е изд. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 313 с. — ISBN 978-5-4486-0452-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/79765.html>

Федорова, А. Э. Антикризисное управление персоналом организации : учебное пособие / А. Э. Федорова, Ю. А. Токарева ; под редакцией О. В. Охотникова. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. — 168 с. — ISBN 978-5-7996-2169-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107021.html>.

4. Гапоненко А. Л. Менеджмент: учебник / А. Л. Гапоненко [и др.]; под общей редакцией А. Л. Гапоненко. - Москва: Юрайт, 2022. - 365 с. - ISBN 978-5-534-14954-8: 1419.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/507881>.

5. Розанова Н. М. Конкурентные стратегии современной фирмы / Розанова Н. М. - Москва: Юрайт, 2022. - 343 с. - ISBN 978-5-534-05140-7: 1069.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/490362>.

6. Мальцева С. В. Инновационный менеджмент: учебник / С. В. Мальцева; ответственный редактор С. В. Мальцева. - Москва: Юрайт, 2022. - 527 с. ISBN 978-5-534-15607-2: 1589.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/509174>.

7. Белолипец И.А. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование: учебное пособие / Белолипец И.А.; Лукина И.И.; Кабирова А.С.; Чувилин Д.В. - Москва: Прометей, 2021. - 192 с. - ISBN 978-5-00172-195-6. - URL: <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=807936&idb=0>

Толстолесова Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений/учебное пособие для вузов/Л.А. Толстолесова. - 2-е изд. испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 155 с. - ISBN 978-5-534-03639-8. - URL: <https://urait.ru/book/strategii-i-sovremennaya-model-upravleniya-v-sfere-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-470989>.

Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т. И. Григорьева. - 3-е изд.; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 486 с. - ISBN 978-5-534-02323-7: 1479.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/488588>.

Лекции и практические занятия проводятся с использованием возможностей мультимедийного класса. Использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций).

4.5. Материально-технические условия реализации программы:

Приводятся сведения об условиях проведения лекций, лабораторных и практических занятий, а также об используемом оборудовании и информационных технологиях.

Материально-техническая база

№ п.п.	Наименование модуля (тем, разделов)	Материально-технические условия для реализации программ (наличие лабораторий, производственных участков и т.п. по профилю программы профессиональной переподготовки)
1.	Тема 1. Риск-менеджмент как система управления рисками.	Реализация дисциплины предполагает наличие: - аудиторий для лекционных и практических занятий с необходимым мультимедийным оборудованием; - операционная система Microsoft Windows, пакет прикладных программ Microsoft Office и свободно распространяемого программного обеспечения. В ходе проведения занятий рекомендуется использовать компьютерные иллюстрации для поддержки различных видов занятий, подготовленные с использованием Microsoft Office или других средств визуализации материала.
2.	Тема 3. Страхование и оценка эффективности методов управления рисками.	
3.	Практические занятия (семинары)	