

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**  
**филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения**  
**высшего образования «Мурманский арктический государственный университет»**  
**в г. Апатиты**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.ДВ.11.1 Риск-менеджмент**

---

(название дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом)

**основной профессиональной образовательной программы**  
**по направлению подготовки**

**38.03.01 Экономика**  
**направленность (профиль) «Финансы и кредит»**

---

(код и наименование направления подготовки  
с указанием направленности (профиля) (наименования магистерской программы))

**высшее образование – бакалавриат**

---

уровень профессионального образования: высшее образование – бакалавриат / высшее образование –  
специалитет, магистратура / высшее образование – подготовка кадров высшей квалификации

**бакалавр**

---

квалификация

**заочная**

---

форма обучения

**2015**

---

год набора

**Составитель:**  
Островская О.М., к.э.н.,  
доцент кафедры экономики,  
управления и социологии

Утверждено на заседании кафедры  
экономики, управления и социологии  
(протокол № 1 от «25» января 2017 г.)

Зав. кафедрой

 М.В. Иванова

**1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** – формирование теоретических знаний и практических навыков по управлению предпринимательскими рисками в хозяйственной деятельности экономических субъектов.

**Задачи** изучения дисциплины.

- изучение основных понятий, методов, приемов по оценке и управлению рисками;
- приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками;
- формирование базовых знаний, умений и навыков управления рисками на различных предприятиях и организациях.

В результате освоения содержания дисциплины «Риск-менеджмент» обучающийся должен:

**знать:**

- понятийный аппарат рискологии;
- экономическую сущность предпринимательского риска;
- источники риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской деятельности;
- экономические и юридические пределы риска;
- порядок расчета по видам потерь в предпринимательской деятельности;
- характер и размеры потерь по областям риска;
- методологию оценки основных видов потерь;
- методы снижения потерь в хозяйственной практике.

**уметь:**

- идентифицировать проявления рисков в современной хозяйственной практике;
- объяснять влияние конкуренции в отрасли на виды и формы проявления рисков предприятий;
- применять механизмы управления неопределенностью хозяйственной деятельности;
- определять экономические и юридические пределы риска для предприятий определенных организационно правовых форм;
- применять опыт расчетов уровня риска с применением современных методик;
- осуществлять разработку предложений по снижению потерь.

**владеть:**

- навыками выявления источников риска по уровням экономики;
- навыками использования экспертной оценки уровня риска;
- навыками статистической оценки и построения кривой распределения риска;
- навыками игрового моделирования ситуаций риска;
- методикой управления (снижения) потерями на уровне предприятия.

## **2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2).

## **3. УКАЗАНИЕ МЕСТА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Финансы и кредит.

Для освоения данной дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, которые они получили в процессе изучения

дисциплин: «Экономика фирмы», «Микроэкономика», «Менеджмент», «Стратегический менеджмент».

Знания, полученные в результате освоения дисциплины «Риск-менеджмент», формируют методологическую базу для освоения содержания дисциплин профессионального цикла, в том числе «Оценка стоимости бизнеса», «Финансовый менеджмент», «Инвестиционная стратегия фирмы», «Методы принятия управленческих решений».

#### 4. 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 дисциплины составляет 3 зачетных единицы или 108 часа (из расчета 1 ЗЕТ= 36 часов).

Курс	Семестр	Трудоемкость в ЗЕТ	Общая трудоемкость (час.)	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интер-активной форме	Кол-во часов на СРС	Курсовые работы	Кол-во часов на контроль	Форма контроля
				ЛК	ПР	ЛБ						
4	7,8	3	108	4	6	-	10	2	94	-	4	Зачет

В интерактивной форме часы используются в виде решения ситуационных задач, опросов и обсуждений по тематике дисциплины

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Наименование раздела, темы	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интерактивной форме	Кол-во часов на СРС	Кол-во часов на контроль
		ЛК	ПР	ЛБ				
1	<i>Введение в рискологию.</i> Генезис рискологии как науки. Рискология в современной науке. Подходы к определению понятия «риск». Сущность риска. Объекты рискологии. Целевые установки рискологической деятельности.	-	-	-	-	-	6	
2	<i>Риск – неизбежный фактор предпринимательской</i>	-	-	-	-	-	6	

№ п/п	Наименование раздела, темы	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интерактивной форме	Кол-во часов на СРС	Кол-во часов на контроль
		ЛК	ПР	ЛБ				
	<i>деятельности. Риски в производственной деятельности. Риски в коммерческой деятельности. Риски в финансовой деятельности. Риски в посреднической деятельности. Условия формирования деловых рисков в предпринимательстве.</i>							
3	<i>Факторы риска в предпринимательской деятельности. Природа факторов риска. Выявление факторов риска. Построение системы факторов риска. Методический инструментарий оценки уровня финансового риска. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Методический инструментарий оценки стоимости денежных средств с учетом фактора риска.</i>	1	1	-	1		6	
4	<i>Классификационные схемы рисков в предпринимательской деятельности. Классификационная схема видов риска в производственной деятельности. Классификационная схема видов риска в банковской деятельности. Классификационная схема видов риска в деятельности участников рынка ценных бумаг. Классификационная схема видов риска в деятельности торговых организаций. Моделирование рискованных ситуаций.</i>	-	-	-	-	-	12	
5	<i>Рискология кризисов. Организация в условиях перемен и риска. Элементы рискологии кризисов. Обеспечение устойчивой позиции организации условиях рыночной экономики.</i>	-	-	-	-	-	13	
6	<i>Основы управления рисками в предпринимательстве. Сущность и содержание управления рисками. Основные правила управления рисками. Принципы управления рисками. Цель, задачи и этапы</i>	-	1	-	1	-	12	

№ п/п	Наименование раздела, темы	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интерактивной форме	Кол-во часов на СРС	Кол-во часов на контроль
		ЛК	ПР	ЛБ				
	процесса управления рисками. Психология поведения и оценки лица, принимающего решение. Экспертные оценки уровня риска.							
7	<i>Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности.</i> Основные аспекты теории принятия решений. Принятие решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности.	1	1	-	2	-	13	
8	<i>Интегрированный риск-менеджмент на микроуровне.</i> Управление рыночными рисками. Управление рисками ликвидности. Управление кредитными рисками. Управление операционными рисками.	1	2	-	3	1	13	
9	<i>Механизмы нейтрализации предпринимательских рисков.</i> Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков. Способы снижения отдельных видов финансовых рисков. Страхование рисков: условия страховой защиты, классификация страховых услуг, основные элементы условий договора страхования. Выбор методов снижения финансового риска. Финансирование риска.	1	1	-	2	1	13	
	<b>Зачет</b>							<b>4</b>
	<b>Всего</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>94</b>	<b>4</b>

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМОГО ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### Основная литература:

1. Балдин, К.В. Управление рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru>

2. Уколов, А.И. Оценка рисков: учебное пособие / А.И. Уколов. – М.-Берлин: Директ-Медиа, 2012. – 600 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru>

### **Дополнительная литература:**

3. Буянов, В.П. и др. Управление рисками (рискология).-М.: Экзамен, 2002.-384с.
4. Дорошевич, О. М. Предпринимательские риски. Сборник тестовых заданий для самостоятельной подготовки: учебно-практическое пособие / О.М. Дорошевич. – Апатиты Изд-во КФ ПетрГУ, 2012.
5. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 544 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru>

## **7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

В образовательном процессе используются:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), комплект мультимедийного оборудования, включающий мультимедиапроектор, экран, переносной ноутбук для демонстрации презентаций; учебно-наглядные пособия; обеспечивающие тематические иллюстрации);

- помещения для самостоятельной работы (оснащены компьютерными столами, стульями, доской аудиторной, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета);

- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (оснащены наборами инструментов, оборудованием, расходными материалами для монтажа, ремонта и обслуживания информационно-телекоммуникационной сети филиала и вычислительной техники);

- лаборатория информационных технологий (оснащена компьютерными столами, стульями, мультимедийным проектором, экраном проекционным, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета).

### **7.1 ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

1. Microsoft Windows.
2. Microsoft Office / LibreOffice.

### **7.2 ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

ЭБС «Издательство Лань»[Электронный ресурс]: электронная библиотечная система / ООО «Издательство Лань». – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>;

ЭБС «Электронная библиотечная система ЮРАЙТ» [Электронный ресурс]: электронная библиотечная система / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>;

ЭБС «Университетская библиотека онлайн»[Электронный ресурс]: электронно-периодическое издание; программный комплекс для организации онлайн-доступа к лицензионным материалам / ООО «НексМедиа». – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/>.

### **7.3 СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ**

1. Электронная база данных Scopus.

### **7.4 ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

1. Справочно-правовая информационная система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

2. Электронный справочник "Информιο" для высших учебных заведений  
<http://www.informio.ru/>

#### **8. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И МАТЕРИАЛЫ НА УСМОТРЕНИЕ ВЕДУЩЕЙ КАФЕДРЫ**

Не предусмотрено.

#### **9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ**

Для обеспечения образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья реализация дисциплины может осуществляться в адаптированном виде, с учетом специфики освоения и дидактических требований, исходя из индивидуальных возможностей и по личному заявлению обучающегося.