**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра менеджмента

ОДОБРЕНО:
Руководитель ОП
_____ В. И. Куликов
(подпись)
«01» сентября 2023 г.

# Рабочая программа дисциплины

## Управление рисками

| | |
|---|---|
| Уровень высшего образования: | бакалавриат |
| Квалификация выпускника: | бакалавр |
| Направление подготовки: | 38.03.02 Менеджмент |
| Направленность (профиль) образовательной программы: | Менеджмент организации |

Иваново

**1. Цели освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками организации, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления социально-экономическими системами.

**2. Место дисциплины в структуре ОП**

Дисциплина «Управление рисками» является дисциплиной по выбору и включена в формируемую участниками образовательных отношений часть блока Б1 «Дисциплины» учебного плана.

Ее изучение базируется на знаниях и умениях, полученных при освоении образовательной программы по таким дисциплинам как «Теория организации», «Теория менеджмента», «Математика», «Статистика», «Управленческие решения», «Маркетинг», «Финансовый менеджмент».

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

- основные математические методы, применимые при анализе, моделировании и прогнозировании предпринимательской деятельности и принятии управленческих решений

**Уметь:**

- оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности

**Иметь: практический опыт/Иметь навыки:**

- количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений.

Компетенции, полученные в ходе изучения данной дисциплины, необходимы для изучения дисциплин «Производственный менеджмент», «Управление предприятием», «Управление качеством», «Управление инвестициями», а также для прохождения производственной практики, организационно-управленческой и подготовки ВКР.

**3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

**3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина**

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

а) профессиональные (ПК):

ПК-1. Способен разрабатывать и обеспечивать реализацию тактики и стратегии организации, направленные на повышение конкурентоспособности;

ПК-4. Способен оценивать состояние и воздействие на организацию факторов макросреды, микросреды и внутренней среды.

**3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения формируемых компетенций**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

- природу и причины (источники) возникновения различных рисков в деятельности организаций (ПК-4.1);
- методические основы анализа рыночных и специфических рисков (ПК-4.1);
- состав и характеристику рисков, присущих инвестиционной деятельности (ПК-4.1);

**Уметь:**

- применять методы анализа и оценки инвестиционных рисков (ПК-4.2);
- выбирать методы разрешения конкретных видов рисков (ПК-1.2);

**Иметь практический опыт/Иметь навыки:**

- владения методами оценки степени рисков (ПК-4.3);
- навыками принятия управленческих решений по вопросам управления рисками, присущими реальным и финансовым инвестициям (ПК-1.3).

**4. Объем и содержание дисциплины**

Объем дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часа),

**4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа**

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

| № п/п | Разделы (темы) дисциплины | Семестр | Виды занятий, их объем (в ак.часах, по очной форме обучения) | | Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)<br><br>Формы промежуточной аттестации |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинар-ского типа | |
| 1. | Вводная. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации | 7 | 2 | 2 практ. занятие | Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов.<br>Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины (сдается в письменном виде) |
| 2. | Тема 1. Риск как экономическая категория | 7 | 4 | 2практ. занятие | Устный опрос |
| 3. | Тема 2. Виды и классификация рисков производственного предприятия | 7 | 2 | 2практ. занятие | Устный опрос<br>Задание по самостоятельной работе |
| 4. | Тема 3. Сущность и содержание управление рисками производственного предприятия | 7 | 4 | 4 практ. занятие | Задание по самостоятельной работе<br>Кейс |
| 5. | Тема 4. Система управления риском производственного предприятия | 7 | 4 | 4практ. занятие | Задание по самостоятельной работе<br>Кейс |
| 6. | Тема 5. Идентификация и анализ рисков | 7 | 4 | 4практ. занятие | Задание по самостоятельной работе |
| 7. | Тема 6. Принятие решений в условиях неопределенности и риска | 7 | 4 | 4практ. занятие | Расчетно-аналитические задания |
| 8. | Тема 7. Методы управления риском производственного предприятия | 7 | 4 | 4практ. занятие | Кейс<br>Задание по самостоятельной работе |
| 9. | Тема 8. Особенности управления финансовыми рисками предприятия | 7 | 2 | 2практ. занятие | Контрольная работа |
| 10. | Тема 9. Страхование как метод передачи рисков | 7 | 4 | 2практ. занятие | Расчетно-аналитические задания |
| 11. | Тема 10. Хеджирование как метод управления рисками | 7 | 2 | 2практ. занятие | Расчетно-аналитические задания |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 12. | Заключительная. Подведение и анализ промежуточных результатов освоения дисциплины | 7 | | 2 практ. занятие | Итоговый тест |
| Итого по дисциплине: | | | 34 | 32 | |

**4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)**

**Тема 1. Вводная.**

Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации.

**Тема 2. Риск как экономическая категория**

Риски в окружающем нас мире. Эволюция представлений о риске: А.Смит, Н.У. Сениор и Дж. Милль, А. Маршалл, А. Пигу, Фр. Найт и др.Структурные характеристики риска: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками. Функции риска: стимулирующая, защитная. Экономический риск.

**Тема 3. Виды и классификация рисков производственного предприятия**

Критерии классификации по характеристике опасности. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. Критерии классификации по характеристике уязвимости Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Классификация по величине риска. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском. Специфические классификации рисков.

**Тема 4. Сущность и содержание управление рисками производственного предприятия**

Понятие, цель и задачи управление рисками. Подходы к управлению рисками: активный, адаптивный и консервативный. Функции риск-менеджмента. Функции объекта и субъекта управления. Организационная структура риск-менеджмента.

**Тема 5. Система управления риском производственного предприятия**

Определение и свойства системы управления риском. Основные принципы управления рисками. Цели и задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Этапы управления риском.

**Тема 6. Идентификация и анализ рисков**

Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Принципы и источники информационного обеспечения системы управления риском. Методы идентификации рисков: изучение документов; опросные листы; собеседование с ключевым персоналом; метод структурных диаграмм; SWOT-анализ; составление и анализ карт технологических потоков торгово-технологических процессов; инспекционные посещения подразделений предприятия (в том числе физические осмотры); консультации экспертов, специалистов, а также специализированных консалтинговых и аудиторских фирм. Зоны риска: безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска. Кривая риска. Картографирование рисков. Методы анализа рисков:статистический; экспертных оценок; аналитический; оценки финансовой устойчивости и платежеспособности.

**Тема 7. Принятие решений в условиях неопределенности и риска**

Учет неопределенности в подходах к оценке рисков. Обоснование рисковых решений. Принятие решений в условиях неопределенности. Принятие решений в условиях риска

**Тема 8. Методы управления рискомпроизводственного предприятия**

Методы трансформации рисков. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков. Методы финансиро-

вания рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

**Тема 9. Особенности управления финансовыми рисками предприятия**

Экономическая сущность и виды финансовых рисков предприятия. Сущность и задачи управления финансовыми рисками. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.

**Тема 10. Страхование как метод передачи рисков**

Понятие и условия страхования рисков. Классификация страхования. Системы страхового обеспечения. Определение ущерба и размера выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию юридических лиц.показатели страховой статистики.

**Тема 11. Хеджирование как метод управления рисками**

Основные понятия хеджирования. Виды и инструменты хеджирования. Виды хеджирования фьючерсным контактом. Хеджирование с использованием опционов.

**Тема 12. Заключительная.**

Подведение и анализ промежуточных результатов освоения дисциплины в целом.

**5. Образовательные технологии**

Учебный процесс по дисциплине «Управление рисками» основан на использовании следующих образовательных технологий:

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений и законов организации.
2. Технология обучения в условиях выбора – выполнение основных заданий осуществляется через выбор из ряда альтернатив наиболее значимых факторов стратегического влияния, стратегических задач и стратегий.
3. Технология коллективного обучения – коллективы группы и микрогрупп выступают в качестве коллективного эксперта при оценивании внешних и внутренних факторов стратегической ситуации.
4. Технология проектного обучения – при выполнении аудиторных развернутых ситуационных заданий и внеаудиторной исследовательской работы студенты проектируют стратегию развития организации.
5. Кейс-технология – выполнение ситуационных заданий осуществляется на основе выданного студенту формализованного описания стратегической ситуации.
6. Технология тестового контроля качества образования – по завершении теоретического обучения выполняется итоговый тест по дисциплине.
7. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на экзамене.
8. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Изучение дисциплины «Управление рисками» в значительной степени базируется на самостоятельной работе студентов.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;
- планы и методические рекомендации к практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к рабочей программе.

**7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Система контроля включает: входной, текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине.

**Входной контроль** осуществляется в форме тестирования.

**Текущий контроль** осуществляется в следующих формах: оценка устных выступлений, оценка выполненных практических заданий, тесты по дисциплине.

Объектами оценивания выступают:

- активность на занятиях, уровень выполнения различных видов заданий;
- посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине;
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточный контроль** осуществляется в форме устного экзамена (7 семестр).

Текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине тесно связаны между собой системой рейтинговой оценки.

Оценка дается по 100-балльной шкале. Максимальное количество баллов, получаемых за работу в семестре – 50.

Оценка за работу в семестре осуществляется по следующим направлениям:

1) Посещаемость – до 20 баллов.
2) Активность на занятиях – до 15 баллов.
3) Выполнение итогового контрольного задания – до 10 баллов.
4) Итоговый тест по дисциплине – до 10 баллов.

Оценка знаний на экзамене (до 50 баллов) дается на основании устных ответов на теоретические вопросы и выполнения практических заданий. Экзаменационное задание включает 2 теоретических вопроса и практическое ситуационное задание.

Ответ на каждый теоретический вопрос оценивается по шкале: «отлично» – 15 баллов, «хорошо» – 10 баллов, «удовлетворительно» – 5 баллов, «неудовлетворительно» – 0 баллов. Результаты выполнения задания оцениваются по шкале: «отлично» – 20 баллов, «хорошо» – 14 баллов, «удовлетворительно» – 7 баллов, «неудовлетворительно» – 0 баллов. Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

**Оценивание студента на экзамене по дисциплине**

| Оценка | Требования к знаниям |
|---|---|
| *«отлично»* | Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. |
| *«хорошо»* | Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. |
| *«удовлетворительно»* | Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. |
| *«неудовлетворительно»* | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. |

Суммарный рейтинг, отражающий в себя и результаты работы студента в течении семестра и итоги экзаменационного испытания, переводится в традиционную пятибалльную оценку. «Отлично» получают студенты, набравшие от 85 до 100 баллов, «хорошо» – от 70 до 84 баллов, «удовлетворительно» – от 50 до 69 баллов, «неудовлетворительно» – менее 50 баллов.

Типовые варианты тестовых заданий, контрольных вопросов, практических заданий, вопросы к экзамену представлены в фонде оценочных средств (Приложение 2).

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Основная литература

1. Воробьев, С.Н. Управление рисками: учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545
2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник / А.Н. Фомичев. - 4-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 372 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02676-8 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893

**Дополнительная литература:**

1. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01380-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091
2. Годин, А.М. Страхование: учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 256 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02148-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453000

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» https://uni.ivanovo.ac.ru;
2. БИГ-Петербург. Публикации по менеджменту. http://www.big.spb.ru
3. Электронная библиотека Grebennikon. http://www.grebennikon.ru
4. HR-Portal. Организационная и корпоративная культура. http://www.hr-portal.ru/pages/okk/kp.php

Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» https://uni.ivanovo.ac.ru

Электронные образовательные ресурсы и профессиональные базы данных
1. Электронная библиотека Ивановского государственного университета: http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew
2. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн» http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka
3. «Сетевая электронная библиотека» (СЭБ) на базе ЭБС «ЛАНЬ»: http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/seb-lan

Информационно-справочные системы:
СПС КонсультантПлюс

Программное обеспечение:
операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader, КонсультантПлюс, Moodle.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование: ноутбук, проектор, экран. Учебно-наглядные пособия в виде презентаций для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Основная профессиональная образовательная программа
38.03.02 Менеджмент
(Менеджмент организации)

---

**Автор рабочей программы дисциплины:** *заведующий кафедрой менеджмента, доктор экономических наук, доцент Куликов Владимир Иванович*

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры *менеджмента*

«_01_» __сентября__ 20_23_г., протокол № _1_

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 ____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ В. И. Куликов
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 ____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 ____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)