

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



УТВЕРЖДАЮ
Декан ФУП

УТВЕРЖДАЮ /Н.И. Ларионова/
(Ф.И.О. декана (директора института))

27.02.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

М.1.2.5 Риск- менеджмент организации

(код и наименование дисциплины по учебному плану)

Направление подготовки
(специальность)

38.04.02 Менеджмент

Квалификация выпускника

Магистр

(бакалавр/магистр/специалист)

Программа магистратуры

Стратегирование и бизнес-аналитика

Курс 2
Триместр 6

Распределение учебного времени

Трудоемкость по учебному плану	288 / 8	часов/зачетных единиц
Лекции	10	часов
Лабораторные работы	-	часов
Практические занятия	12	часов
Иная контактная работа	-	часов
Всего контактной работы (без учета экз.)	22	часов
Контактная работа по экзамену	-	часов
Курсовой проект (работа)	-	триместр
Самостоятельная работа обучающихся (без учета экз.)	266	часов
Самостоятельная работа по подготовке к экзамену	-	часов
Экзамен	-	триместр
Зачет	-	триместр
БРК, ДЗ	6	триместр

(год)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО направления подготовки (специальности) 38.04.02 Менеджмент

Программу составили:

доцент, кандидат наук	МиБ	СОГЛАСОВАНО	О.М. Репина
(должность)	(кафедра)		(И.О. Фамилия)

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА на заседании кафедры, за которой закреплена дисциплина
Кафедра менеджмента и бизнеса

		(наименование кафедры)	
10.01.2024	протокол №	5	
(дата)			
Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	В.В. Двоеглазов	
		(И.О. Фамилия)	

Рабочая программа СОГЛАСОВАНА с факультетом (институтом), выпускающей(ими) кафедрой(ами).

СООТВЕТСТВУЕТ действующей ОП.

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	В.В. Двоеглазов
		(И.О. Фамилия)

Председатель методической комиссии факультета (института), в который входит выпускающая кафедра

СОГЛАСОВАНО	С.В. Краснова
	(И.О. Фамилия)

Эксперт(ы): Егошин Юрий Юрьевич, первый заместитель директора - главный инженер филиала ПАО "Россети Центр и Приволжье"- "Мариэнерго"

Рабочая программа проверена и зарегистрирована в УМЦ 11.03.2024 г.

Специалист учебно-методического центра СОГЛАСОВАНО /Т.А. Смирнова/

Раздел 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является достижение планируемых результатов обучения, соответствующих установленным в ОПОП индикаторам достижения компетенций:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
1. ПК-3 Способен координировать взаимодействие структурных подразделений организации, обеспечивающих эффективное внедрение и функционирование процесса финансового планирования на основе информационных технологий	ПК-3.1. Определяет приоритеты и текущие цели процесса финансового планирования для всех подразделений организации	знания: методы анализа и оценки рисков проектного управления и процесса финансового планирования организации; методы выявления и снижения рисков умения: оценивать риски и возможности в условиях различных сценариев развития событий в деятельности организации с учетом факторов внешней среды навыки: владеет навыками практического применения методов управления рисками при разработке альтернативных вариантов финансового планирования организации
	ПК-3.2. Проводит мониторинг финансового плана, определяет критерии эффективности и качества финансовой политики организации	знания: виды и классификацию рисков, методы выявления рисков при разработке инвестиционных проектов, в т.ч. финансовой модели проекта, а также и реализации финансовой политики организации в целом умения: проводить комплексное исследование рисков инвестиционных проектов и маркетинговых программ организации, выявлять, анализировать и оценивать риски навыки: владеет навыками использования приемов и методов принятия проектных решений и мониторинга финансового планирования в условиях риска и неопределенности

Раздел 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к элективным дисциплинам (модулям) ОПОП.

Дисциплина является элективной

Для продолжения формирования заявленных компетенций необходимы знания предшествующих дисциплин: Создание организации и проектирование предпринимательских структур (ПК-3), Финансовая аналитика в принятии управленческих решений (ПК-3)

Изучаемая дисциплина является основой для продолжения формирования указанных компетенций в следующих практиках: Преддипломная практика (ПК-3); государственной итоговой аттестации в форме: Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-3)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для формирования заявленных компетенций используются методологические технологии, реализующие деятельностный, личностно-ориентированный, практико-ориентированный

подходы.

Основными стратегическими технологиями являются: лекционные занятия, практические занятия, процедуры самообучения

На достижение конкретных целей обучения направлены применяемые тактические технологии: case-study, задания, классическая лекция, лекция с элементами мозгового штурма

Раздел 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6 триместр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
Теория рисков деятельности организации	142	ПК-3
Лекция. Основные понятия риск-менеджмента организации	2	
Практическое занятие. Виды рисков и классификация рисков в деятельности организации. Кейс "Классификация рисков проекта "	2	
Лекция. Сущность и содержание риск-менеджмента. Организация процесса управления рисками на предприятии	2	
Лекция. Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Разработка эффективной стратегии управления рисками на предприятии.	2	
Практическое занятие. Кейс «Исследование рисков в деятельности предприятия». Выявление факторов риска, качественная оценка рисков, способы и приемы снижения риска	2	
Практическое занятие. Выбор управленческих решений, на основе критериев используемых в процессе принятия решений в условиях риска и неопределенности: Решение задач	2	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Изучение лекционного материала и подготовка к текущему контролю, выполнение домашнего задания, работа с учебной и учебно-методической литературой, изучение дополнительного материала. Выявление рисков в деятельности предприятия. Структурные диаграммы. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Построение профиля рисков. Выбор управленческих решений, на основе критериев используемых в процессе принятия решений в условиях риска и неопределенности.	130	
Методология риск-менеджмента	146	ПК-3
Лекция. Методы анализа риска и неопределенности в деятельности организации	2	
Практическое занятие. Методы оценки степени риска. Интегральная оценка риска	4	
Лекция. Методы управления рисками	2	
Практическое занятие. Разработка программы управления рисками на предприятии. Оценка эффективности разработанной программы управления рисками. Контроль расчетно-графической работы	2	

Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Изучение лекционного материала и подготовка к текущему контролю, выполнение домашнего задания, работа с учебной и учебно-методической литературой, изучение дополнительного материала. Анализ чувствительности. Анализ безубыточности. Проверка устойчивости. Анализ сценариев развития. Дерево решений. Сравнение вариантов инновационных проектов на основе различных методов анализа риска. Статистическая оценка риска. Экспертная оценка риска. Страхование как основной метод снижения рисков. Системы страховой ответственности. Расчет страховых тарифов и страховых возмещений.	136	
Иная контактная работа:	0	

Раздел 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой, ее структурой и содержанием разделов. Учебный материал структурирован, изучение дисциплины осуществляется в тематической последовательности. **Занятия лекционного типа** дают систематизированные знания по дисциплине, концентрируют внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть проблемы, явления или процесса; зафиксировать выводы и практические рекомендации. Подготовка к **занятиям семинарского типа** включает ознакомление с планом практического занятия; работу с конспектом лекций, выполнение домашнего задания, работу с учебной и учебно-методической литературой, научными изданиями и электронными образовательными ресурсами, рекомендованными рабочей программой дисциплины.

Содержание **самостоятельной работы** определяется рабочей программой дисциплины, оценочными и методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Эффективным средством осуществления самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к образовательной программе, рабочей программе дисциплины, к электронным библиотечным системам, профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Периодичность проведения, формы текущего контроля успеваемости, система оценивания хода освоения дисциплин представлены в рабочей программе. В рамках дисциплины предусмотрено выполнение расчетно-графической работы. Формой промежуточной аттестации по дисциплине является балльно-рейтинговый контроль

Раздел 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Учебно-методическое обеспечение

№№ п/п	Список используемой литературы	Количество экземпляров печатных изданий, имеющих в библиотеке, или электронный адрес издания (ресурса) в сети Интернет
УЧЕБНЫЕ, УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ И НАУЧНЫЕ ИЗДАНИЯ		
1.	Грачева, Марина Владимировна. Управление рисками в инновационной деятельности [Текст] : [учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям и направлению "Инноватика", аспирантов, специалистов] / М. В. Грачева, С. Ю. Ляпина. М.: ЮНИТИ, 2010. - 350, [1] с. ISBN 978-5-238-01693-1. Экземпляры: всего 9.	9
2.	Антонов, Геннадий Дмитриевич. Управление рисками организации [Текст] : учебник : [для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 "Менеджмент" (профиль "Производственный менеджмент"), по магистерской программе "Производственный менеджмент"] / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. Москва : ИНФРА-М, 2019. - 151, [1] с. ISBN 978-5-16-013060-6. Экземпляры: всего 5.	5
3.	Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Рахимова Н. Н. Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. - 191 с. ISBN 978-5-7410-1538-4.	http://www.iprbookshop.ru/69961
4.	Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. 3-е изд. Москва: Дашков и К, 2021. - 418 с. ISBN 978-5-394-04018-4.	https://e.lanbook.com/book/229964
5.	Разработка программы управления рисками [Текст] : методические указания к выполнению расчетно-графической работы по дисциплине "Риск-менеджмент" для студентов направления подготовки 38.03.02 "Менеджмент" / М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, ФГБОУ ВО "Поволж. гос. технол. ун-т"; составители А. П. Суворова, О. М. Репина. Йошкар-Ола: ПГТУ, 2018. - 51 с. Экземпляры: всего 19.	19 / https://portal.volgatech.net/books/Suvorova_Razrabotka_programmi_upravlenia_riskami_2018.pdf
6.	Репина, Ольга Михайловна. Риск-менеджмент [Текст] : практикум : [по направлениям подготовки "Менеджмент", "Инноватика" и др.] / О. М. Репина; М-во образования и науки Рос. Федерации, ФГБОУ ВО "Поволж. гос. технол. ун-т". Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017. - 119 с. ISBN 978-5-8158-1803-3. Экземпляры: всего 36.	36 / https://portal.volgatech.net/books/Repina_risk_menedzhment_2017.pdf
7.	Суворова, Алевтина Павловна. Риск-менеджмент [Текст] : учебное пособие : [по направлению подготовки "Экономика и управление"] / А. П. Суворова, О. М. Репина; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, ФГБОУ ВО "Поволж. гос. технол. ун-т". Йошкар-Ола: ПГТУ, 2018. - 175 с. ISBN 978-5-8158-2036-4.	53 / https://portal.volgatech.net/books/Suvorova_Risk_menedzment_2018.pdf

	Экземпляры: всего 53.	
8.	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Фомичев А. Н. 9-е изд. Москва: Дашков и К, 2022. - 372 с. ISBN 978-5-394-04273-7	https://e.lanbook.com/book/277496
ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
1.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	http://elibrary.ru
2.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	http://cyberleninka.ru
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ		
1.		http://
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ		
1.	Справочно-правовая система Консультант+	http://www.consultant.ru
2.	Информационно-правовой портал Гарант	http://www.garant.ru

6.2. Материально-техническая база и программное обеспечение

№№ п/п	Аудитории для проведения учебных занятий, самостоятельной работы и проведения государственной итоговой аттестации	Перечень основного оборудования	Программное обеспечение
1.	412 (I)	Проектор мультимедийный Hitachi CP-X2511 N (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Microsoft Project Professional, Project Expert 7.55 Tutorial, БЭСТ-Маркетинг
2.	515 (I)	Мультимедийный проектор Hitachi CP-X440 (1), ПК Моноблок RAMEC GALE Custom 21,5"/i3-3240/H61M/4DDR3/500SATA3/клав.,мышь (29), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Microsoft Project Professional, Project Expert 7.55 Tutorial, БЭСТ-Маркетинг

Раздел 7. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ/ ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Критерии оценивания индикаторов достижения компетенций направлены на:

- усвоение теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения), предусмотренного рабочей программой;
- умение излагать материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и полнота воспроизведения учебного материала);
- умение применять теоретические знания при решении практических заданий.

Шкала оценивания представлена ниже.

Уровень сформированности элементов компетенции	Критерии оценивания	Шкала оценивания
Пороговый уровень	Обучающийся имеет знания основного материала, проявляет умение логично его излагать, но может допускать неточности в изложении материала, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения в выполнении практических заданий.	удовлетворительно
Продвинутый уровень	Обучающийся твердо знает программный материал, излагает его грамотно и по существу, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения	хорошо
Высокий уровень	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, грамотно и логически стройно его излагает, дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы. В ответе тесно увязывается теория с практикой, при этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, показывает знакомство с монографической литературой, периодическими изданиями, правильно обосновывает принятые решения, свободно владеет разносторонними навыками, приемами выполнения практических работ	отлично

7.1. Промежуточная аттестация обучающихся

Промежуточная аттестация обучающихся направлена на оценивание результатов обучения по дисциплине (модулю) и проводится с использованием фондов оценочных средств.

Примеры типовых контрольных заданий из базы фонда оценочных средств по образовательной программе.

1. Риск –это:

- а) опасность потерь;
- б) вероятность выигрыша;
- в) вероятная опасность потерь.

2. Падение котировок на рынке ценных бумаг – это:

- а) внешне непредсказуемый риск;

б) внешне предсказуемый, но неопределенный риск;

в) непредсказуемый риск.

3. Если у первого проекта среднее математическое ожидание прибыли больше, чем у второго, а дисперсия у второго больше, значит:

а) первый проект лучше;

б) второй проект лучше;

в) не определено, что лучше.

4. Правильно ли утверждение: «Величина дисперсии определяет рискованность проекта»

а) да;

б) нет.

5. Выбор варианта решения, при котором разрыв между вероятностями выигрыша и проигрыша для одного и того же рискованного вложения капитала является незначительным, называется:

а) правилом оптимальной вероятности результата;

б) правилом оптимальной колеблемости результата;

в) правилом оптимального сочетания выигрыша и величины риска.

6. Коэффициент вариации – это...

а) отношение максимально возможного объема убытка по планируемому мероприятию к объему собственных финансовых ресурсов инвестора;

б) отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению;

в) отношение среднего ожидаемого значения к среднему квадратическому отклонению;

г) произведение вероятности наступления рискованного события на среднее ожидаемое значение

7. К методам воздействия на риск, которые являются по своей сути финансовыми механизмами и не влияют на частоту возникновения неблагоприятных событий, относятся:

а) сохранение риска;

б) снижение риска;

в) передача риска;

г) переуступка риска.

8. Учитывая правило оптимальной колеблемости результата наиболее предпочтительным является следующий вариант проекта...

а) вариант 1: доход 2 млн. руб. с вероятностью 0,6; убыток 1,7 млн. руб. с вероятностью 0,4;

б) вариант 2: доход 3,5 млн. руб. с вероятностью 0,8; убыток 2,5 млн. руб. с вероятностью 0,2

9. Рыночный риск относится к:

а) внешним непредсказуемым рискам;

б) внешним предсказуемым рискам;

в) внутренним нетехническим рискам;

г) страхуемым рискам.

10. При оценке степени риска используют показатель колеблемости возможного результата, который определяют с помощью двух критериев:

а) дисперсии и коэффициента вариации;

б) дисперсии и среднеквадратического отклонения;

в) среднеквадратического отклонения и коэффициента риска.

11. Целью анализа риска является:

а) выявление и оценка риска;

б) выявление риска и воздействие на риск;

в) оценка и риска и его снижение.

12. Метод получения финансовых гарантий относится к следующей группе методов воздействия на риск:

а) снижение риска;

б) передача риска;

в) сохранение риска

г) исключение риска

Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

1. Неопределенность и риск. Риск как экономическая категория.
2. Сущность, содержание и виды рисков.
3. Классификация рисков по различным критериям.
4. Организация управления риском на предприятии.
5. Схема процесса управления риском.
6. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
7. Методы выявления риска.
8. Методы анализа риска и неопределенности.
9. Экспертная оценка риска.
10. Статистическая оценка риска.
11. Оценка риска по прямым капитальным вложениям
12. Оценка риска по рекомендациям ЮНИДО
13. Оценка риска по рекомендациям Минэкономки РФ

14. Оценка риска финансовых активов. Анализ вероятностного распределения доходности
15. Оценка риска финансовых активов. Анализ чувствительности конъюнктуры
16. Виды риска портфеля финансовых инвестиций
17. Модель CAPM (увязки систематического риска и доходности ценных бумаг)
18. Методы управления риском
19. Способы снижения степени риска.
20. Правила принятия решений в условиях риска.
21. Методы финансирования риска
22. Определение размера ущерба (убытка), причиненного нарушениями хозяйственных договоров.
23. Определение риска кредитной окупаемости товарных запасов
24. Страхование как один из приемов риск-менеджмента.
25. Сущность и содержание страхования.
26. Функции страхования.
27. Отрасли страхования: личное, имущественное, страхование ответственности.
28. Перестрахование
29. Организационная структура страхования.
30. Оценка эффективности методов управления риском
31. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками
32. Расчет тарифных ставок по рисковому видам страхования
33. Актуарные расчеты в страховании
34. Страхование кредитов