

Кадр 2019

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 08 »

12

2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Экономика предприятий и организаций»

Уровень высшего образования бакалавриат

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
5	2 /72	18	18	-	36	Зачет
Итого	2 /72	18	18	-	36	Зачет

Владимир 201_

Рис

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины является овладение студентами общей теорией управления рисками, методами их выявления, оценки, прогнозирования и минимизации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплинам по выбору вариативной части, то есть непосредственно связана с будущей сферой деятельности выпускников.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин: «Экономика предприятий и организаций», «Статистика» и формирует базу для изучения «Бизнес-планирование», «Инвестиции».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины бакалавр формирует и демонстрирует следующие компетенции:

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2).

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)

Основной целью дисциплины является достижение следующих образовательных результатов:

Обучающийся должен:

1) Знать:

- способы сбора информации, необходимой для решения профессиональных задач (ОПК-2);

- основы теорий анализа и конкурентоспособности предприятия (ОПК-2);

- основные виды рисков предприятия (ОПК-2);

- особенности работы с информацией, необходимой для эффективного функционирования предприятия (ПК-5);

- назначение, структуру и содержание отчетов организации (ПК-5).

2) Уметь:

- обрабатывать и анализировать данные, необходимые для решения профессиональных задач (ОПК-2);

- систематизировать и получать необходимые данные для анализа деятельности предприятия (ОПК-2);

- анализировать отчетность и составлять прогнозы развития организации (ПК-5);

- использовать необходимые данные для принятия эффективных управленческих решений (ПК-5).

3) Владеть:

- навыками работы с информацией, необходимой для эффективного функционирования предприятия (ОПК-2);

- методами количественного анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования (ОПК-2);

- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений (ПК-5);

- навыками принятия эффективных управленческих решений с учетом всех возможных рисков (ПК-5).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	Риски предприятия в условиях современной экономики	5	1-2	2	2				6	2/50%	
2	Методы выявления, оценки и минимизации риска	5	3-6	4	4				6	4/50%	Рейтинг-контроль №1
3	Методы управления рисками	5	7-9	2	4				6	4/66,7%	
4	Хеджирование	5	10-12	2	4				6	4/66,7%	Рейтинг-контроль №2
5	Диверсификация, трансферт и самострахование рисков	5	13-15	4	2				6	4/66,7%	
6	Страхование рисков предприятия	5	16-18	4	2				6	4/66,6%	Рейтинг-контроль №3
Всего				18	18				36	22/61,1%	Зачет

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Программой курса предусматривается проведение лекционных, практических занятий, текущего и итогового контроля работы студентов. При изучении данной дисциплины необходимо также самостоятельное изучение обучающимися литературы с обязательным изучением теоретических вопросов и решением практических задач.

Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Практические занятия проводятся в форме деловых игр, дискуссий по темам, выданным для опережающей самостоятельной работы. Более половины практических занятий студенты работают в малых группах, решая ситуационные задачи.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы бакалавров проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- деловые игры – выработка навыка принятия решений в различных искусственно созданных ситуациях, осуществляемого по заданным правилам группой бакалавров в диалоговом режиме.
- опережающая самостоятельная работа – изучение студентами нового материала до его изучения в ходе аудиторных занятий. Необходимо самостоятельно заранее, то есть дома,

до аудиторных занятий, изучить учебную литературу, нормативные акты, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы соответствующей темы.

При преподавании дисциплины обобщены достижения зарубежной и отечественной науки в теории и практики управления рисками.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ФГБОУ ВО ВлГУ.

Текущий контроль проходит в форме рейтинг-контролей.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «Риск-менеджмент» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. Промежуточная аттестация проходит в форме зачета, который включает в себя ответы на теоретические вопросы.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №1

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №2

1. Методы снижения степени риска.
2. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
3. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
4. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
5. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
6. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
7. Понятия систематического и несистематического рисков.
8. Методы снижения систематического риска.
9. Несистематический риск и способы его снижения.
10. Самострахование как способ снижения риска.

Примерные вопросы к рейтинг-контролю №3

1. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
2. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
3. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
4. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
5. Основные стратегии хеджирования.
6. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
7. Хеджирование с помощью опционов.
8. Хеджирование с использованием свопов.
9. Вероятностные критерии степени риска.
10. Количественные методы измерения финансовых рисков

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.
11. Методы снижения степени риска.
12. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
13. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
14. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
15. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
16. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
17. Понятия систематического и несистематического рисков.
18. Методы снижения систематического риска.
19. Несистематический риск и способы его снижения.
20. Самострахование как способ снижения риска.
21. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
22. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
23. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
24. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
25. Основные стратегии хеджирования.
26. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Хеджирование с использованием свопов.
29. Вероятностные критерии степени риска.
30. Количественные методы измерения финансовых рисков.
31. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
32. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
33. Риск и доходность финансовых активов.

Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада.

Примерная тематика докладов

1. Коммерческий риск как финансовая категория.
2. Основные виды финансовых рисков.
3. Место риска в инвестировании капитала.
4. Способы оценки степени риска.
5. Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии.
6. Страхование как основной прием риск-менеджмента.
7. Диверсификация капитала как способ снижения рисков.
8. Финансовые инструменты снижения рисков.
9. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
10. Портфельные риски и как механизм их нейтрализации.
11. Бета- и альфа-анализ ценных бумаг.
12. Выявление и согласование предпочтений по риску.
13. Доходность и волатильность финансовых активов.
14. Риск как объективная реальность и ее субъективное восприятие.

15. Система банковских рисков.
16. Роль риск-менеджера в современном бизнесе.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. **Риск-менеджмент организации:** Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60х90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-010203-0 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>)
2. **Анализ и Риск-менеджмент организации:** Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-355-2 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=478615>)
3. **Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.:** Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с.: 60х90 1/16. - (п) ISBN 978-5-98281-333-6 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=394136>)

б) дополнительная литература:

1. **Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций** / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 8-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.: ил.; 60х84 1/16. (переплет) ISBN 978-5-394-01074-3 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=339372>)
2. **Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности:** Монография/Дзагоева М. Р., Цховребов А. Р., Комаева Л. Э. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 120 с.: 60х90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-009698-8м (<http://znanium.com/bookread2.php?book=542508>)
3. **Риск-менеджмент на промышленных предприятиях:** Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.: 60х90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-102406-5 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>)
4. **Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики:** Монография / Соколов Д.В., Барчуков А.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с.: 60х90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-006862-6 (<http://znanium.com/bookread2.php?book=552842>)
5. Грачева, М. В. **Риск-менеджмент в инновационной деятельности** [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М. В. Грачева, С. Ю. Ляпина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 351 с. - ISBN 978-5-238-01693-1. (<http://znanium.com/bookread2.php?book=395288>)

в) периодические издания:

1. Вопросы экономики. Журнал. (ВлГУ)
2. Менеджмент в России и за рубежом. Журнал. (ВлГУ)
3. Менеджмент сегодня. Журнал.
4. Проблемы теории и практики управления. Журнал.

в) интернет-ресурсы:

1. www.cfin.ru - сайт, посвященный проблемам управления
2. www.expert.ru - аналитический портал
3. www.garant.ru - нормативная литература
4. www.rusfund.ru - портал инвестиционных фондов РФ

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные занятия:

- a. комплект электронных презентаций;
- b. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- c. ноутбук с пакетами ПО общего назначения: Microsoft Word и Microsoft PowerPoint

Практические занятия:

- a. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- b. ноутбук с пакетами ПО общего назначения: Microsoft Word и Microsoft PowerPoint.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономика предприятий и организаций»


Рабочую программу составил  к.э.н., доц. каф. ЭУИИ С.А. Грачев
(ФИО, подпись)

Рецензент
(представитель работодателя) коммерческий директор ООО «Старт 33» Александров М.И.
(место работы, должность, ФИО, подпись)




Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУИИ _____

Протокол № 12 от 04.12.2015 года

Заведующий кафедрой  О.А. Доничев
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01 «Экономика»


Протокол № 3 от 08.12.2015 года

Председатель комиссии  П.Н. Захаров
(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2016/2017 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 31.08.16 года

Заведующий кафедрой _____  О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____  О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____ О.А. Доничев