

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

Институт экономики и менеджмента



УТВЕРЖДАЮ

Директор института

П.Н. Захаров

\_\_\_\_\_ 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

направление подготовки/специальность  
**38.03.01 «Экономика»**

направленность (профиль) подготовки  
**«Финансы и кредит»**

г. Владимир  
2021

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Управление рисками» является получение студентами теоретических знаний о рисках и способах управления или, а также получение практических навыков анализа различных экономических процессов с учетом возможных рисков.

Задачами дисциплины являются:

- овладение теоретическими знаниями в области управления рисками;
- овладение умениями и навыками управления рисками с учетом конкретной ситуации;
- овладение навыками выявления и оценки допустимых границ рискованных решений.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.2 Умеет соотносить разнородные явления и систематизировать их в рамках избранных видов профессиональной деятельности	Знает методы оценки риска для соотнесения разнородных явлений Умеет учитывать влияние риска и систематизировать свои навыки в рамках избранных видов профессиональной деятельности Владеет аналитическими навыками учета риска в профессиональной деятельности	Тестовые задания Практико-ориентированные практические задания
ПК-1. Способен проводить мониторинг товарно-сырьевых и финансовых рынков	ПК-1.2. Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынкам финансовых продуктов и услуг, товарно-сырьевым рынкам	Знает основы управления рисками на рынках финансовых продуктов и услуг, товарно-сырьевых рынков Умеет анализировать риски на товарно-сырьевых рынках Владеет навыками управления рисками в ходе информационно-аналитической работы в профессиональной деятельности	Тестовые задания Практико-ориентированные практические задания

	ПК-1.3. Владеет навыками сбора, обработки, мониторинга и анализа информации товарно-сырьевых рынков и финансовых рынков	Знает методы работы с рисками в профессиональной деятельности Умеет собирать, обрабатывать, мониторить и анализировать профессиональную информацию с учетом влияния фактора риска Владеет навыками сбора, обработки, мониторинга и анализа информации о рисках	Тестовые задания Практико-ориентированные практические задания
ПК-3. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги с соблюдением норм профессиональной этики и служебного этикета	ПК-3.3 Владеет навыками подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях, и оформления документации по финансовым сделкам, делового общения	Знает приемы управления рисками в финансовых операциях Умеет анализировать информацию о влиянии рисков на результаты финансовых сделок Владеет навыками подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях с учетом фактора риска	Тестовые задания Практико-ориентированные практические задания

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет  
3 зачетные единицы, 108 часов

#### Тематический план форма обучения – очная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	<i>в том числе в форме практической подготовки</i>		
1.	Основные понятие управления рисками	5	1-2	4	2		1	2	
2.	Типы рисков	5	3	2	2		1	2	
3.	Принципы управления рисками	5	4	2	2		1	2	
4.	Этапы управления рисками	5	5-6	4	2		1	2	рейтинг-контроль № 1
5.	Стратегии управления рисками	5	7-8	4	2		1	3	
6.	Основные способы анализа и оценки рисков	5	9-10	4	2		1	4	
7.	Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта.	5	11-12	4	2		1	3	рейтинг-контроль № 2
8.	Основные методы управления рисками и условия их применения	5	13-18	12	4		2	9	рейтинг-контроль № 3
Наличие в дисциплине КПКР		нет							
<b>Итого по дисциплине</b>			<b>108 ч.</b>	<b>36</b>	<b>18</b>			<b>27</b>	<b>Экзамен, 27</b>

**Тематический план**  
**форма обучения – очно-заочная**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в том числе в форме практической подготовки		
1	Основные понятие управления рисками	5	1-2	2				2	
2	Типы рисков	5	3	2				2	
3	Принципы управления рисками	5	4	2				4	
4	Этапы управления рисками	5	5-6	2	2		1	4	рейтинг-контроль № 1
5	Стратегии управления рисками	5	7-8	2				2	
6	Основные способы анализа и оценки рисков	5	9-10	2	2		1	4	
7	Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта.	5	11-12	2				7	рейтинг-контроль № 2
8	Основные методы управления рисками и условия их применения	5	13-18	4	6		3	10	рейтинг-контроль № 3
Наличие в дисциплине КПКР		нет							
<b>Итого по дисциплине</b>			<b>108 ч.</b>	<b>18</b>	<b>10</b>			<b>35</b>	<b>Экзамен, 45</b>

**Тематический план**  
**форма обучения – очно-заочная, ускоренное обучение на базе СПО**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в том числе в форме практической подготовки		
1	Основные понятие управления рисками	4	1-2	2				2	
2	Типы рисков	4	3	2				2	
3	Принципы управления рисками	4	4	2				4	
4	Этапы управления рисками	4	5-6	2	2		1	4	рейтинг-контроль № 1
5	Стратегии управления рисками	4	7-8	2				2	
6	Основные способы анализа и оценки рисков	4	9-10	2	2		1	4	
7	Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта.	4	11-12	2				7	рейтинг-контроль № 2
8	Основные методы управления рисками и условия их применения	4	13-18	4	6		3	10	рейтинг-контроль № 3
Наличие в дисциплине КПКР		нет							
<b>Итого по дисциплине</b>			<b>108 ч.</b>	<b>18</b>	<b>10</b>			<b>35</b>	<b>Экзамен, 45</b>

## СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**Тема 1. Основные понятия управления рисками:** понятие риска, неопределенности, функции риска, терминологический аппарат.

**Тема 2. Типы рисков:** типы рисков по источникам возникновения, по сфере, факторам и методам возникновения, основные виды рисков.

**Тема 3. Принципы управления рисками:** стандарты основные принципы управления рисками, правила управления рисками.

**Тема 4. Этапы управления рисками:** основные фазы управления рисками с учетом конкретных условий работы организации.

**Тема 5. Стратегии управления рисками:** определение стратегии управления рисками, адаптивное динамическое управление рисками.

**Тема 6. Основные способы анализа и оценки рисков:** идентификация рисков, возникновение риска, способы анализа и оценки рисков

**Тема 7. Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта:** вероятность, математическое ожидание, дисперсия.

**Тема 8. Основные методы управления рисками и условия их применения:** особенности применения различных методов управления рисками, страхование рисков, хеджирование рисков.

## СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**Тема 1. Основные понятия управления рисками:**

- понятие риска и неопределенности;
- функции риска.

**Тема 2. Типы рисков:**

- основные виды рисков.

**Тема 3. Принципы управления рисками:**

- основные правила и принципы управления рисками .

**Тема 4. Этапы управления рисками:**

- этапы управления рисками,
- информационное обеспечение управления рисками в различных ситуациях.

**Тема 5. Стратегии управления рисками:**

- элиминирование рисков
- адаптивное динамическое управление рисками

**Тема 6. Основные способы анализа и оценки рисков:**

- определение уровня приемлемого риска;
- статистические, экспертные, расчетно-аналитические и аналоговые способы оценки рисков.

**Тема 7. Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта:**

- количественная оценка риска с помощью методов математического моделирования

**Тема 8. Основные методы управления рисками и условия их применения:**

- превентивные методы управления рисками,
- методы минимизации рисков и их последствий
- неформализованные методы минимизации рисков.

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

### 5.1 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

#### Рейтинг-контроль №1

1. Понятие риска и неопределенности
2. Основные функции риска

3. Классификация рисков по источникам возникновения и последствиям
4. Типы рисков в зависимости от сферы, времени, факторов возникновения и видов учета.
5. Коммерческие, финансовые и предпринимательские риски
6. Основные принципы и правила управления рисками
7. Основные задачи системы управления рисками
8. Этапы управления рисками и их характеристика.

### **Рейтинг-контроль №2**

9. Стратегия управления рисками. Основные процедуры элиминирования рисков.
10. Роль информационного обеспечения в процессе управления рисками.
11. Понятие приемлемого риска. Расчет величины приемлемого риска
12. Статистические способы оценки рисков
13. Экспертные способы оценки рисков
14. Расчетно-аналитические способы оценки рисков
15. Аналоговые способы оценки рисков
16. Классификация рисков. Категории методов классификации рисков

### **Рейтинг-контроль №3**

17. Количественная оценка рисков с помощью методов математической статистики
18. Оценка риска инвестиционного проекта
19. Диверсификация рисков
20. Лимитирование рисков
21. Самострахование рисков
22. Хеджирование рисков
23. Характерные особенности применения различных методов управления рисками
24. Понятие страхования рисков

## **5.2 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ**

### **Вопросы к экзамену**

1. Понятие риска и неопределенности
  2. История развития дисциплины управление рисками
  3. Основные функции риска
  4. Классификация рисков по источникам возникновения и последствиям
  5. Типы рисков в зависимости от сферы, времени, факторов возникновения и видов учета.
  6. Коммерческие, финансовые и предпринимательские риски
  7. Основные принципы и правила управления рисками
  8. Правила принятия решения в ситуации риска
  9. Основные задачи системы управления рисками
  10. Этапы управления рисками и их характеристика.
- Методологические основы управления рисками как компонент подсистемы разработки и реализации разработки решений
11. Стратегия управления рисками. Основные процедуры элиминирования рисков.
  12. Роль информационного обеспечения в процессе управления рисками.
  13. Понятие приемлемого риска. Расчет величины приемлемого риска
  14. Статистические способы оценки рисков
  15. Экспертные способы оценки рисков
  16. Расчетно-аналитические способы оценки рисков
  17. Аналоговые способы оценки рисков
  18. Классификация рисков. Категории методов классификации рисков
  19. Методологические основы управления рисками как компонент подсистемы разработки и реализации разработки решений
  20. Практические аспекты применения различных стратегий управления рисками



21. Количественная оценка рисков с помощью методов математической статистики
22. Оценка риска инвестиционного проекта
23. Диверсификация рисков
24. Лимитирование рисков
25. Самострахование рисков
26. Хеджирование рисков
27. Характерные особенности применения различных методов управления рисками
28. Понятие страхования рисков
29. Анализ рыночных и специфических рисков
30. Учет риска при реализации инвестиционного проекта»
- 31 «Оперативное и стратегическое управление рисками»

### **5.3 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ**

#### **Тема 1. Основные понятия управления рисками**

- изучение литературы по указанной тематике;
- подготовка докладов на тему «История развития дисциплины управление рисками»

#### **Тема 2. Типы рисков:**

- изучение литературы по указанной тематике.
- подготовка к дискуссии на тему: «Роль различных типов риска в современных экономических условиях»

#### **Тема 3. Принципы управления рисками:**

- изучение литературы по указанной тематике.
- подготовка докладов на тему «Правила принятия решения в ситуации риска»

#### **Тема 4. Этапы управления рисками**

- изучение литературы по указанной тематике.
- подготовка к дискуссии на тему «Методологические основы управления рисками как компонент подсистемы разработки и реализации разработки решений»

#### **Тема 5. Стратегии управления рисками**

- изучение литературы по указанной тематике
- подготовка докладов на тему «Практические аспекты применения различных стратегий управления рисками»

#### **Тема 6. Основные способы анализа и оценки рисков**

- изучение литературы по указанной тематике
- подготовка докладов на тему «Анализ рыночных и специфических рисков»

#### **Тема 7. Показатели оценки риска. Оценка риска инвестиционного проекта**

- изучение литературы по указанной тематике
- подготовка докладов на тему «Учет риска при реализации инвестиционного проекта»

#### **Тема 8. Основные методы управления рисками и условия их применения**

- изучение литературы по указанной тематике
- докладов на тему «Оперативное и стратегическое управление рисками»

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ

Наименование литературы: (автор, название, вид издания, город, издательство)	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Наличие в электронной библиотеке (электронный адрес)
1	2	3
<b>Основная литература</b>		
Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_593a609d7f16e7.14110373.	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=346774">https://znanium.com/read?id=346774</a>
Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120.	2021	<a href="https://znanium.com/read?id=378039">https://znanium.com/read?id=378039</a>
Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 7-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 372 с.	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=358119">https://znanium.com/read?id=358119</a>
<b>Дополнительная литература</b>		
Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента : монография / Н.В. Капустина. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 140 с. — (Научная мысль). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/13054">www.dx.doi.org/10.12737/13054</a> .	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=344436">https://znanium.com/read?id=344436</a>
Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента : монография / Н.В. Капустина. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 140 с. — (Научная мысль). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/13054">www.dx.doi.org/10.12737/13054</a> .	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=344436">https://znanium.com/read?id=344436</a>
Ряховская А. Н., Крюкова О. Г., Кузнецова М. О. Рискменеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с.	2019	<a href="https://znanium.com/read?id=339596">https://znanium.com/read?id=339596</a>
Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В.	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=343302">https://znanium.com/read?id=343302</a>

Барчуков. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 125 с. — Научная мысль		
Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. Современные подходы к корпоративному риск менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. — М. : Магистр : ИНФРАМ, 2019. — 304 с.	2019	<a href="https://znanium.com/read?id=337083">https://znanium.com/read?id=337083</a>

### 6.2 ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ

1. Журнал «Проблемы анализа риска» (Режим доступа: <https://www.risk-journal.com/jour>)
2. Журнал «Управление финансовыми рисками» (Режим доступа: <https://www.grebennikoff.ru/product/23/>)
3. Журнал «RUSSIAN ECONOMY: FORECASTS AND TRENDS» (Режим доступа: <https://rusecon.hse.ru/>)
4. Журнал «Прогнозы и стратегии» (Режим доступа: <http://www.maib.ru/bookspublication/pis/>)
5. Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент» (Режим доступа: [www.jsdrm.ru](http://www.jsdrm.ru))

### 6.3. ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. Портал по управлению рисками // <https://upravlenie-riskami.ru/>
2. Портал управления рисками на основе бизнес-процессов // <https://www.1c-bitrix.ru/products/cms/projects/11017480/>
3. Портал по управлению рисками для малого и среднего бизнеса // <https://risk-academy.ru>

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: Windows, Microsoft Office.

Компьютерная техника, используемая в учебном процессе, имеет лицензионное программное обеспечение:

- Операционная система семейства Microsoft Windows.
- Пакет офисных программ Microsoft Office.
- Консультант+.

Рабочую программу составил к.э.н., доцент кафедры Экономика инноваций и финансов  
\_\_\_\_\_ С.А. Грачев

Рецензент (представитель работодателя):

ген директор ООО «ВТГР» Мочманов В.А.  
\_\_\_\_\_ подпись

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИиФ

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.А. Доничев

(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления

\_\_\_\_\_ 38.03.01 Экономика

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Председатель комиссии, д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ П.Н. Захаров

(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2022-2023 учебный год

Протокол заседания кафедры № 10 от 24.06.2022 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  


Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_