

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра инновационных технологий управления в государственной сфере и  
бизнесе

Рабочая программа по дисциплине  
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основная профессиональная образовательная программа  
высшего образования программы бакалавриата по направлению подготовки

**38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) подготовки  
**Менеджмент организации**

Квалификация:  
**Бакалавр**

Форма обучения  
**Очная/заочная**


Согласовано  
Руководитель ОПОП  
«Менеджмент»



Соломонова В.Н.

Утверждаю  
Председатель УМС  И.И. Палкин

Рекомендована решением  
Учебно-методического совета  
19 мая 2018 г., протокол № 4

Рассмотрена и утверждена на заседании кафедры  
инновационных технологий управления в  
государственной сфере и бизнесе  
7 февраля 2018 г., протокол № 8  
Зав. кафедрой  Фирова И.П.

Авторы-разработчики:

 Фирова И.П.

 Пудовкина О.И.

Санкт-Петербург 2018

## **1. Цели освоения дисциплины**

**Цель дисциплины** - подготовка бакалавров по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», владеющих знаниями в объеме, необходимом для понимания основных форм, методов и принципов оценки риска в деятельности предприятия, а также формирование у студентов комплексного представления о методах управления рисками, применяемых в бизнес-практике, о возможных инструментах, средствах и технологиях сбора, анализа, интерпретации и представления данных в целях оптимизации бизнес-процессов и принятия управленческих решений

### **Основные задачи дисциплины:**

- формирование целостного представления о природе риска и неопределенности;
- формирование знаний о ключевых понятиях и категориях, связанных с управлением рисками в бизнес-практике;
- изучение методологии и принципов управления рисками;
- формирование навыков применения конкретных стратегий управления рисками;
- раскрыть вопросы оценки рисков и информационного обеспечения процесса управления риском;

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП**

Дисциплина «Управление рисками» для направления подготовки 38.03.02 – Менеджмент относится к дисциплинам по выбору вариативной части программы бакалавриата.

Для освоения данной дисциплины, обучающиеся должны освоить разделы дисциплин: «Финансовый менеджмент», «маркетинговые исследования», «Маркетинг». Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям студента, необходимым для изучения дисциплины «Управление рисками» представлены в рамках предшествующих дисциплин. Так, обучающийся должен

знать основные этапы развития менеджмента как науки и профессии, роли, функции и задачи менеджера в современной организации, уметь ставить цели и формулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций, владеть методами реализации основных управленческих функций. Так, обучающийся должен знать принципы развития и закономерности функционирования организации, основные теории и подходы к осуществлению организационных изменений, виды управленческих решений и методы их принятия; уметь ставить цели и формулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций; использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований; владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль).

Параллельно с дисциплиной «Управление рисками» изучаются: «Инвестиционный анализ», «Антикризисное управление», «Управление проектами», «Управление качеством». Дисциплина является базовой для преддипломной практики, подготовки и защиты ВКР.

### **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

| <b>Код компетенции</b> | <b>Компетенция</b>   |
|------------------------|--|
| ПК-15                  | умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании |

В результате освоения компетенций в рамках дисциплины «Управление рисками предприятия» обучающийся должен:

#### **Знать:**

- основные подходы и принципы управления рисками на предприятии;
- ключевые понятия и категории, связанные с пониманием неопределенности и риска;

- типологию рисков, причины их возникновения;
- методы и принципы управления рисками;
- эффективные стратегии и успешные практики управления рисками на предприятиях;

**Уметь:**

- определять влияние факторов внешней и внутренней среды, на возникновение рисков ситуаций на предприятии;
- использовать методы анализа рыночных и специфических рисков в профессиональной области;
- планировать и организовывать процесс управления рисками на предприятии.

**Владеть:**

- навыками применения всесторонних, специализированных фактических и теоретических знаний в области управления рисками;
- навыками применения методов управления рисками на предприятии;
- навыками применения стратегий управления рисками в инвестиционной и финансовой сферах.

Основные признаки проявленности формируемых компетенций в результате освоения дисциплины «Управление рисками предприятия» сведены в таблицах 1,2.

**Таблица 1 – Результаты обучения**

| <b>Код компетенции</b> | <b>Результаты обучения</b>  |
|------------------------|---|
| ПК-15                  | <p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные подходы и принципы управления рисками на предприятии;</li> <li>– ключевые понятия и категории, связанные с пониманием неопределенности и риска;</li> <li>– типологию рисков, причины их возникновения;</li> <li>– методы и принципы управления рисками;</li> <li>– эффективные стратегии и успешные практики управления рисками на предприятиях;</li> </ul> <p><b><u>Уметь:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять влияние факторов внешней и внутренней среды, на возникновение рисков ситуаций на предприятии;</li> <li>– использовать методы анализа рыночных и специфических рисков в профессиональной области;</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– планировать и организовывать процесс управления рисками на предприятии.</li> <li><u>Владеть:</u></li> <li>– навыками применения всесторонних, специализированных фактических и теоретических знаний в области управления рисками;</li> <li>– навыками применения методов управления рисками на предприятии;</li> <li>– навыками применения стратегий управления рисками в инвестиционной и финансовой сферах.</li> </ul> |
|--|---|

**Таблица 2 - Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания**

| Уровень освоения компетенции | Результат обучения   |
|------------------------------|--|
|                              | ПК-15 - умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании   |
| минимальный                  | <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ключевые понятия и категории, связанные с пониманием неопределенности и риска;</li> <li>– методы и принципы управления рисками;</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять влияние факторов внешней и внутренней среды, на возникновение рисков ситуаций на предприятии;</li> </ul> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками применения методов управления рисками на предприятии</li> </ul>   |
| базовый                      | <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные подходы и принципы управления рисками на предприятии;</li> <li>– ключевые понятия и категории, связанные с пониманием неопределенности и риска;</li> <li>– методы и принципы управления рисками;</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять влияние факторов внешней и внутренней среды, на возникновение рисков ситуаций на предприятии;</li> <li>– использовать методы анализа рыночных и специфических рисков в профессиональной области;</li> </ul> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками применения методов управления рисками на предприятии;</li> <li>– навыками применения стратегий управления рисками в инвестиционной и финансовой сферах.</li> </ul> |
| продвинутый                  | <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные подходы и принципы управления рисками на предприятии;</li> <li>– ключевые понятия и категории, связанные с пониманием неопределенности и риска;</li> <li>– типологию рисков, причины их возникновения;</li> <li>– методы и принципы управления рисками;</li> <li>– эффективные стратегии и успешные практики управления рисками на предприятиях;</li> </ul>  |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять влияние факторов внешней и внутренней среды, на возникновение рисков ситуаций на предприятии;</li> <li>– использовать методы анализа рыночных и специфических рисков в профессиональной области;</li> <li>– планировать и организовывать процесс управления рисками на предприятии.</li> </ul> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками применения всесторонних, специализированных фактических и теоретических знаний в области управления рисками;</li> <li>– навыками применения методов управления рисками на предприятии;</li> <li>– навыками применения стратегий управления рисками в инвестиционной и финансовой сферах.</li> </ul> |
|--|--|

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет для 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 гг. набора 3 зачетных единицы, 108 часов.

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2014 г. набора

| Объем дисциплины   | Всего часов            |  |
|--|------------------------|--|
|  | Заочная форма обучения |  |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>             |  |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>10</b>              |  |
| в том числе:   |                        |  |
| лекции   | <b>4</b>               |  |
| практические занятия   | <b>6</b>               |  |
| <b>Самостоятельная работа (СРС) – всего:</b>   | <b>98</b>              |  |
| <b>Вид промежуточной аттестации (зачет/экзамен)</b>  | <b>зачет</b>           |  |

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2015 г. набора

| Объем дисциплины   | Всего часов          |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>           | <b>108</b>             |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>34</b>            | <b>20</b>              |

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| <b>аудиторных учебных занятий) – всего:</b>            |              |              |
| в том числе:   |              |              |
| лекции   | <b>16</b>    | <b>10</b>    |
| практические занятия                                   | <b>18</b>    | <b>10</b>    |
| <b>Самостоятельная работа</b><br>(СРС) – всего:        | <b>74</b>    | <b>88</b>    |
| <b>Вид промежуточной аттестации</b><br>(зачет/экзамен) | <b>зачет</b> | <b>зачет</b> |

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2016 г. набора

| Объем дисциплины   | Всего часов          |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>           | <b>108</b>             |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>34</b>            | <b>12</b>              |
| в том числе:   |                      |                        |
| лекции   | <b>16</b>            | <b>4</b>               |
| практические занятия   | <b>18</b>            | <b>8</b>               |
| <b>Самостоятельная работа</b><br>(СРС) – всего:  | <b>74</b>            | <b>96</b>              |
| <b>Вид промежуточной аттестации</b><br>(зачет/экзамен)   | <b>зачет</b>         | <b>зачет</b>           |

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2017 г. набора

| Объем дисциплины   | Всего часов          |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>           | <b>108</b>             |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>34</b>            | <b>20</b>              |
| в том числе:   |                      |                        |
| лекции   | <b>16</b>            | <b>10</b>              |
| практические занятия   | <b>18</b>            | <b>10</b>              |
| <b>Самостоятельная работа</b><br>(СРС) – всего:  | <b>74</b>            | <b>88</b>              |
| <b>Вид промежуточной аттестации</b><br>(зачет/экзамен)   | <b>зачет</b>         | <b>зачет</b>           |

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2018 г. набора

| Объём дисциплины   | Всего часов          |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>           | <b>108</b>             |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>34</b>            | <b>20</b>              |
| в том числе:   |                      |                        |
| лекции   | <b>16</b>            | <b>10</b>              |
| практические занятия   | <b>18</b>            | <b>10</b>              |
| <b>Самостоятельная работа (СРС) – всего:</b>   | <b>74</b>            | <b>88</b>              |
| <b>Вид промежуточной аттестации (зачет/экзамен)</b>  | <b>зачет</b>         | <b>зачет</b>           |

Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий  
(в академических часах)  
2019 г.набора

| Объём дисциплины   | Всего часов          |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>   | <b>108</b>           | <b>108</b>             |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) – всего:</b> | <b>42</b>            | <b>12</b>              |
| в том числе:   |                      |                        |
| лекции   | <b>14</b>            | <b>4</b>               |
| практические занятия   | <b>28</b>            | <b>8</b>               |
| <b>Самостоятельная работа (СРС) – всего:</b>   | <b>66</b>            | <b>96</b>              |
| <b>Вид промежуточной аттестации (зачет/экзамен)</b>  | <b>зачет</b>         | <b>зачет</b>           |

#### 4.1. Структура дисциплины

##### Заочная форма обучения 2014 г.набора

| № п/п | Раздел и тема дисциплины            | Семестр | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |                                 |                | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |
|-------|-------------------------------------|---------|--|---------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|       |                                     |         | Лекции   | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самост. работа |                                      |  |                         |
| 1     | Основные понятия управления рисками |         | 2  |                                 | 18             | Обсуждение во-                       |  | ПК-15                   |



|   |   |   |          |          |                                     |          |       |
|---|---|---|----------|----------|-------------------------------------|----------|-------|
|   |   |   |          |          | просов                              |          |       |
| 2 | Типология рисков в деятельности предприятия   |   | 2        | 20       | Тесты, обсуждение вопросов, доклады |          | ПК-15 |
| 3 | Принципы, этапы, стратегии управления рисками   |   | 2        | 20       | Тесты, задания, доклады             |          | ПК-15 |
| 4 | Анализ и оценка рисков  | 2 |          | 20       | Тесты, задания, доклады             | 2        | ПК-15 |
| 5 | Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления |   | 2        | 20       | Тесты, задания, доклады             | 2        | ПК-15 |
|   | <b>ИТОГО</b>  |   | <b>4</b> | <b>6</b> | <b>98</b>                           | <b>4</b> |       |

### Заочная форма обучения 2015, 2017, 2018 г.набора

| № п/п | Раздел и тема дисциплины                          | Семестр | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |                                 |                | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |
|-------|---|---------|--|---------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|       |   |         | Лекции   | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самост. работа |                                      |  |                         |
| 1     | Основные понятия управления рисками               |         | 2  | 2                               | 18             | Обсуждение вопросов                  |  | ПК-15                   |
| 2     | Типология рисков в деятельности предприятия       |         | 2  | 2                               | 18             | Тесты, обсуждение вопросов, доклады  |  | ПК-15                   |
| 3     | Принципы, этапы, стратегии управления рисками     |         | 2  | 2                               | 18             | Тесты, задания, доклады              |  | ПК-15                   |
| 4     | Анализ и оценка рисков                            |         | 2  | 2                               | 18             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
| 5     | Типичные ошибки принятия управленческих решений в |         | 2  | 2                               | 16             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |

|  |   |  |           |           |           |  |          |
|--|---|--|-----------|-----------|-----------|--|----------|
|  | условиях риска и неопределенности и пути их преодоления |  |           |           |           |  |          |
|  | <b>ИТОГО</b>  |  | <b>10</b> | <b>10</b> | <b>88</b> |  | <b>4</b> |

**Очная форма обучения  
2015, 2016, 2017, 2018 г.набора**

| № п/п | Раздел и тема дисциплины  | Семестр | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |                           |                | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |
|-------|---|---------|--|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|       |   |         | Лекции   | Семинар Лаборат. Практич. | Самост. работа |                                      |  |                         |
| 1     | Основные понятия управления рисками   |         | 2  | 2                         | 16             | Обсуждение вопросов                  |  | ПК-15                   |
| 2     | Типология рисков в деятельности предприятия   |         | 4  | 4                         | 16             | Тесты, обсуждение вопросов, доклады  |  | ПК-15                   |
| 3     | Принципы, этапы, стратегии управления рисками   |         | 2  | 4                         | 16             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
| 4     | Анализ и оценка рисков  |         | 4  | 4                         | 16             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
| 5     | Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления |         | 4  | 4                         | 10             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
|       | <b>ИТОГО</b>  |         | <b>16</b>  | <b>18</b>                 | <b>74</b>      |                                      | <b>6</b>                                       |                         |

**Заочная форма обучения  
2016 г.набора**

| № п/п | Раздел и тема дисциплины | Семестр | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |                           |                | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |
|-------|--------------------------|---------|--|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|       |                          |         | Лекции   | Семинар Лаборат. Практич. | Самост. работа |                                      |  |                         |
|       |                          |         |  |                           |                |                                      |  |                         |

|              |   |          |          |           |                                     |          |       |
|--------------|---|----------|----------|-----------|-------------------------------------|----------|-------|
| 1            | Основные понятия управления рисками   |          | 2        | 18        | Обсуждение вопросов                 |          | ПК-15 |
| 2            | Типология рисков в деятельности предприятия   |          | 2        | 18        | Тесты, обсуждение вопросов, доклады | 2        | ПК-15 |
| 3            | Принципы, этапы, стратегии управления рисками   |          | 2        | 20        | Тесты, задания, доклады             | 2        | ПК-15 |
| 4            | Анализ и оценка рисков  | 2        |          | 20        | Тесты, задания, доклады             | 2        | ПК-15 |
| 5            | Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления | 2        | 2        | 20        | Тесты, задания, доклады             |          | ПК-15 |
| <b>ИТОГО</b> |   | <b>4</b> | <b>8</b> | <b>96</b> |                                     | <b>6</b> |       |

### Очная форма обучения 2019 г.набора

| № п/п | Раздел и тема дисциплины                      | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |        |                           | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |                |
|-------|---|--|--------|---------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|----------------|
|       |   | Семестр  | Лекции | Семинар Лаборат. Практич. |                                      |  |                         | Самост. работа |
| 1     | Основные понятия управления рисками           |  | 2      | 4                         | 14                                   | Обсуждение вопросов                            | ПК-15                   |                |
| 2     | Типология рисков в деятельности предприятия   |  | 4      | 8                         | 14                                   | Тесты, обсуждение вопросов, доклады            | ПК-15                   |                |
| 3     | Принципы, этапы, стратегии управления рисками |  | 2      | 4                         | 14                                   | Тесты, задания, доклады                        | 2                       | ПК-15          |
| 4     | Анализ и оценка рисков                        |  | 4      | 8                         | 14                                   | Тесты, задания, доклады                        | 2                       | ПК-15          |
| 5     | Типичные ошибки                               |  | 2      | 4                         | 10                                   | Тесты,   | 2                       | ПК-15          |

|  |   |  |           |           |                  |  |          |
|--|---|--|-----------|-----------|------------------|--|----------|
|  | принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления |  |           |           | задания, доклады |  |          |
|  | <b>ИТОГО</b>  |  | <b>14</b> | <b>28</b> | <b>66</b>        |  | <b>6</b> |

**Заочная форма обучения  
2019 г.набора**

| № п/п | Раздел и тема дисциплины  | Семестр | Виды учебной работы, в т.ч. самостоятельная работа студентов, час. |                           |                | Формы текущего контроля успеваемости | Занятия в активной и интерактивной форме, час. | Формируемые компетенции |
|-------|---|---------|--|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|       |   |         | Лекции   | Семинар Лаборат. Практич. | Самост. работа |                                      |  |                         |
| 1     | Основные понятия управления рисками   |         |  | 2                         | 18             | Обсуждение вопросов                  |  | ПК-15                   |
| 2     | Типология рисков в деятельности предприятия   |         |  | 2                         | 18             | Тесты, обсуждение вопросов, доклады  | 2  | ПК-15                   |
| 3     | Принципы, этапы, стратегии управления рисками   |         |  | 2                         | 20             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
| 4     | Анализ и оценка рисков  |         | 2  |                           | 20             | Тесты, задания, доклады              | 2  | ПК-15                   |
| 5     | Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления |         | 2  | 2                         | 20             | Тесты, задания, доклады              |  | ПК-15                   |
|       | <b>ИТОГО</b>  |         | <b>4</b>   | <b>8</b>                  | <b>96</b>      |                                      | <b>6</b>                                       |                         |

## 4.2. Содержание разделов дисциплины

### Тема 1. Основные понятия управления рисками

Понятие «управление рисками предприятия». Современная концепция управления рисками. Роль управления рисками в общей системе менеджмента предприятия. Понятие риска в научном и прикладном значениях. Организа-

онно-экономические и правовые аспекты возникновения рисков в организациях, и их последствия. Задачи управления риском, сущность и содержание. Организация и совершенствование процесса управления рисками. Формирование расходов на управление рисками. Влияние рисков на доходность организаций. Современные научные и практические подходы к многомерному управлению рисками. Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам.

## **Тема 2 Типология рисков в деятельности предприятия**

Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Объекты риска: имущество, доходы, свобода от ответственности, ключевой персонал. Общая характеристика объектов риска. Субъекты риска: предприниматели, инвесторы, менеджеры. Общая характеристика субъектов риска. Виды отношений между субъектами и объектами риска. Факторы риска: общая характеристика, структура и методы представления. Внутренние и внешние факторы риска. Причины возникновения риска. Виды ущерба от риска. Классификация рисков.

## **Тема 3 Принципы, этапы, стратегии управления рисками**

Стратегический анализ деятельности предприятия в целях выработки направлений менеджмента рисков. Анализ рисков внешней среды предприятий. Система классификации рисков: новые, псевдоновые и специфические риски. Особенности жизненного цикла и измерение рискового спектра предприятия в условиях неопределенности. Структура рискового множества и диагностика рисков корпораций: идентификация рисков, рисковый спектр, рисковый профиль. Современные методы диагностики рисков предприятий. Картографирование рисков организации. Концепция интегрированной системы управления рисками на предприятии на основе разработки программы управления рисками и плана ситуационного управления. Формирование служб на предприятиях по управлению рисками. Разработка программ мониторинга потенциальных рисков предприятий. Планирование мероприятий по проведению мониторинга

деятельности предприятия рамках управления рисками. Показатели оценки деятельности службы управления рисками на предприятии. Влияние деятельности службы управления рисками на эффективность деятельности предприятия.

#### **Тема 4 Анализ и оценка рисков**

Определение максимального уровня риска с помощью графика Лоренца. Расчет индекса риска по формуле П.П. Маслова. Метод анализа величины относительных рисков. Модель Монте-Карло. Анализ чувствительности модели. Метод экспертных оценок. Выбор видов рисков, определение их приоритетности и суммарного балла. Расчет уровня риска до и после проведения компенсационных мероприятий. Необходимость расчетов экономической инвестиции. Показатели эффективности и методика их расчета с поправкой на риск. Содержание метода аналогий и его использование при анализе рисков нового проекта. Содержание метода сценариев. Использование анализа «дерева решений» при долгосрочных инвестициях.

#### **Тема 5. Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления**

Понятие управленческого решения и сферы его применения. Классификация управленческих решений. Принятие управленческих решений в условиях неполной информации. Принятие решений при отсутствии информации о состоянии внешней среды. Принятие решений в условиях противодействия. Ошибки принятия управленческих решений в условиях риска. Концепции выбора управленческого решения в условиях риска. Направления преодоления риска при принятии управленческих решений.

### **4.3. Практические занятия, их содержание**

| <b>№</b> | <b>№ раздела дисциплины</b> | <b>Тематика практических занятий</b> | <b>Форма проведения</b> | <b>Формируемые</b> |
|----------|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------|
|----------|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------|

| <b>п/п</b> | <b>ны</b> |  | <b>ния</b>                | <b>компетенции</b> |
|------------|-----------|--|---------------------------|--------------------|
| 1.         | 1         | История развития теории управления рисками в России. Выполнение теста на способность человека к риску. | Обсуждение вопросов, тест | ПК-15              |
| 2          | 2.        | Опыт мировых компаний в управлении рисками   | Обсуждение вопросов       | ПК-15              |
| 3          | 3.        | Решение практических задач по теме лекции  | расчетные задания         | ПК-15              |
| 4          | 4.        | Решение практических задач по теме лекции  | расчетные задания         | ПК-15              |
| 5          | 5.        | Решение практических задач по теме лекции  | расчетные задания         | ПК-15              |

## **5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов и оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **5.1. Текущий контроль**

#### **а). Образцы тестовых и контрольных заданий текущего контроля**

Тесты для оценки текущей успеваемости студентов представлены в системе тестирования moodle и разбиты по темам дисциплины. Задания в тесте оцениваются разным числом баллов. Правильный ответ 1 балл, неправильный 0 баллов. Максимальное количество баллов в соответствии с количеством вопросов в тесте переводится в процент выполнения. Студенту необходимо набрать не менее 80%.

Пример тестовых заданий.

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

2. Содержательная сторона управления рисками включает в себя:

- а) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- б) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- в) организация службы управления рисками на предприятии.

3. Каковы функции объекта управления в управлении рисками?

- а) организация разрешения риска;
- б) организация рискованных вложений капитала;
- в) организация работы по снижению величины риска;

Контрольные задания представлены в Фонде оценочных средств по курсу «Управление рисками предприятия». Выполненная студентом практическая работа сдается на кафедру преподавателю для проверки. По результатам расчетов и ответов студента на вопросы по данной работе преподаватель оценивает работу.

Задача 1. Система управления риском предприятия.

Данное занятие проводится в виде семинара на тему «Система управления риском: общие понятия, функции управления, организационная структура управления проектными рисками. Понятие технологии управления риском. Основные этапы процесса управления риском».

Студенты заранее готовят рефераты и презентации по данной тематике, выступают перед аудиторией, после чего дискутируют по теме изложенного материала.

Задача 2. Риск и неопределенность в предпринимательской деятельности.

Данное занятие проводится в виде семинара. Рассматривается как российский, так и зарубежный опыт в данной области, а именно сущность неопределенности и риска в предпринимательстве. Взаимосвязь данных категорий. Понятие рискованной ситуации и ситуации неопределенности. Основные подходы к пониманию сущности риска. Причины и функции риска.



Задача 3. Принципы, этапы, стратегии управления рисками. Решение практических задач (пример).

Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1.

Затраты на производство 1 ящика равны 45 тыс. руб

Компания продает 1 ящик по цене 95 тыс. руб.

Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится. Определить, сколько ящиков производить?

Задача 4. Анализ и оценка рисков. Решение практических задач (пример).

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

|                  |   |   |   |    |    |   |
|------------------|---|---|---|----|----|---|
| Месяц            | 1 | 2 | 3 | 4  | 5  | 6 |
| Цена, тыс руб/ т |   |   |   |    |    |   |
| Месяц            | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |   |
| Цена, тыс руб/ т |   |   |   |    |    |   |

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задача 5. Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления. Решение практических задач (пример).

Заполнить таблицу:

| Виды риска                       | Способы уменьшения отрицательных последствий |
|----------------------------------|--|
| низкие объемы реализации товаров |  |

|  |  |
|--|--|
| неэффективная работа сбытовой сети                       |  |
| неудачный выход на рынок нового товара                   |  |
| ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора    |  |
| противодействие конкурентов                              |  |
| риск неплатежа за поставленный по контракту товара       |  |
| риск утечки коммерческой и научно технической информации |  |

### **б). Примерная тематика рефератов, эссе, докладов**

1. Этимология категории «риск»
2. Информационное обеспечение риск-менеджмента
3. Доминирующие типы рисков в деятельности организаций в период кризиса.
4. Перспективы развития российской модели управления риском.
5. Особенности управления рисками на муниципальном уровне.
6. Направления развития России с учетом стратегических рисков.
7. Особенности оценки и анализа рисков в маркетинге.
8. Особенности компьютерного моделирования в управлении риском.
9. Значение левериджа в управлении риском
10. Страховой рынок в России: состояние и перспективы развития.
11. Современная практика управления рисками в различных отраслях.
12. Особенности построения эффективной системы управления риском на предприятиях при реализации инновационного проекта.
13. Роль и значение оценки риска при написании бизнес – плана.
14. Опыт мировых компаний в управлении рисками.
15. Специфика управления финансовыми рисками на рынке жилищного ипотечного кредитования в России.
16. Организация системы управления риском в коммерческом банке.
17. Практика страхования инвестиционных рисков.
18. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации

19. Экологические риски и основные подходы к управлению ими

20. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.

### **в). Примерные темы курсовых работ, критерии оценивания**

Учебным планом курсовая работа не предусмотрена

## **5.2. Методические указания по организации самостоятельной работы**

Вопросы для самостоятельного изучения разбиты по темам дисциплины.

### Тема 1. Основные понятия управления рисками

В изучении данной темы важное место отводится особенностям управления риском. Студент должен знать определения «риск», «управление риском», «политика управления риском», «неопределенность».

*Вопросы для обсуждения:*

1. Цель анализа рисков и управления им на предприятиях.
2. Формы управления риском: активная, адаптивная и консервативная.
3. Понятие «риск-менеджмент». Методы и процедуры управления рисками предприятия.
4. Современные требования к управлению рисками.
5. Стратегическое и оперативное управление. Организация управления рисками предприятия.
6. Разработка программы управления рисками.

### Тема 2 Типология рисков в деятельности предприятия

Следует изучить сущность риска и причины его возникновения. Знать субъектов и объекты риска, виды ущерба, классификацию рисков на предприятии.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Объективная и субъективная природа риска.

2. Разнообразие мнений о сущности риска.

3. Неопределенность как средство появления риска. Экономические источники неопределенности. Социокультурные источники неопределенности. Политические источники неопределенности. Природные источники неопределенности.

4. Особенности экономического подхода к анализу риска.

5. Субъективные и основные факторы, влияющие на оценку риска. Постиндустриальное общество как общество «риска».

### Тема 3 Принципы, этапы, стратегии управления рисками

В изучении данной темы важное место отводится стратегическому анализу деятельности предприятия в целях выработки направлений управления риском.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Анализ рисков внешней среды предприятия.
2. Методы диагностики рисков предприятий
3. Особенности разработки программ мониторинга потенциальных рисков предприятия
4. Необходимость создания служб на предприятиях по управлению рисками

### Тема 4 Анализ и оценка рисков

В процессе изучения данной темы студентам необходимо знать различные методы и способы анализа и оценки рисков на предприятиях.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Метод экспертных оценок
2. Модель Монте-Карло
3. Расчет индекса риска по Маслову П.П.
4. График Лоренца

### Тема 5. Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях

риска и неопределенности и пути их преодоления

В ходе изучения данной темы студенты должны знать понятия управленческого решения, их классификацию, типичные ошибки управленческих решений, возникающие в условиях неопределенности.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Классификация управленческих решений
2. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе
3. Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе.
4. Ошибки принятия управленческих решений в условиях риска.

### **5.3. Промежуточный контроль: зачет**

**Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Управление рисками предприятия»:**

1. Что такое экономический риск
2. Характеристика вероятности и риска.
3. Источники неопределенности.
4. Различия понятий риска и неопределенности.
5. Под воздействием каких факторов формируется неопределенность?
6. Взаимосвязь величины риска и прибыли.
7. Определение экономического риска различных авторов. Его понятие и содержание.
8. Классификация рисков по времени возникновения.
9. Классификация рисков по факторам возникновения.
10. Классификация рисков по характеру учета.
11. Классификация рисков по возможному результату.
12. Классификация рисков по причине возникновения.
13. Классификация рисков по степени риска.
14. Классификация рисков по структурному признаку.
15. Классификация рисков по степени объективности и субъективности решений.

16. Классификация рисков по типу риска и ситуации.
17. Классификация рисков по возможности защиты от рисков, по масштабам и размерам.
18. Процедура имитации Монте-Карло. Его отличие от других аналитических методов оценки рисков.
19. Математические методы планирования эксперимента.
20. Анализ чувствительности.
21. Какие аспекты должна отражать программа управления рисками на предприятии?
22. Этапы разработки программы управления рисками.
23. Оценка эффективности текущего управления рисками.
24. Управление рисками на производственных предприятиях.
25. Управление рисками на предприятиях в сфере услуг.
26. Управление рисками в условиях трансформирующейся экономики.
27. Управление рисками инвестиционных проектов.
28. Управление рисками инновационных проектов.
29. Субъективные методы оценки риска.
30. Методы оценки риска.
31. Методы управления рисками.
32. Методы минимизации потерь от рисковых событий.
33. Страхование различных групп рисков.
34. Система управления рисками на предприятии.
35. Алгоритм управления рисками.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **а) основная литература:**

1. Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 168 с. (<http://znanium.com/catalog/product/937633> )
2. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие / Н.А. Рыхти-

кова. – 3-е изд.– М.: ИНФРА-М, 2018.— 248 с.  
(<http://znanium.com/catalog/product/915955> )

3. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. (<http://znanium.com/catalog/product/502885> )

4. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 208 с. (<http://znanium.com/catalog/product/415447> )

5. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Т.Ю. Серебрякова.-М.: ИНФРА-М, 2010. - 111 с.  
(<http://znanium.com/catalog/product/197381> )

#### **б) дополнительная литература**

1. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с. (<http://znanium.com/catalog/product/453832> )

2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие/В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 203с.  
(<http://znanium.com/catalog/product/563779> )

3. Оптимальная бизнес-модель: Четыре инструмента управления рисками / Гиротра К. - М.:Альпина Пабли., 2016. - 216 с.  
(<http://znanium.com/catalog/product/915743> )

4. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с (<http://znanium.com/catalog/product/536598> )

5. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с. (<http://znanium.com/catalog/product/494325> )

6. Арямов, А.А. Общая теория риска (юридический, экономический и психологический анализ) [Электронный ресурс] : Монография / А.А. Арямов. – М.:

Российская академия правосудия, 2009. - 172 с.  
(<http://znanium.com/catalog/product/517087> )

**в) программное обеспечение**

windows 7 лицензия 61031016 ; Office 2007 лицензия 42048251; windows 7 лицензия 48130165 21.02.2011

**г) профессиональные базы данных**

база данных Web of Science

база данных Scopus

электронно-библиотечная система eLibrary

**д) информационные справочные системы:**

<http://www.consultant.ru/> - КонсультантПлюс

<http://www.garant.ru/> - Гарант

**7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

| <b>Вид учебных занятий</b>    | <b>Организация деятельности студента</b>  |
|-------------------------------|---|
| <b>Лекции<br/>(темы №1-5)</b> | <p>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины.</p> <p>Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь.</p> <p>Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе.</p> <p>Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</p> |
| <b>Практические занятия</b>   | <p>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины.</p> <p>Конспектирование источников.</p> <p>Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контролю</p>   |



|  |  |
|--|--|
|  | ным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы и работа с текстом. Решение тестовых заданий, решение задач и другие виды работ.   |
| <b>Индивидуальные задания (подготовка докладов, рефератов)</b> | Поиск литературы и составление библиографии по теме, использование от 3 до 5 научных работ.<br>Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.<br>Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и другое. Изложение основных аспектов проблемы, анализ мнений авторов и формирование собственного суждения по исследуемой теме. |
| <b>Подготовка к зачету</b>                                     | При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу, вопросы для подготовки к зачету и т.д.   |

## **8. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются:

- лекции-визуализации;
- на семинарских занятиях выступления студентов с докладами (рефератами) сопровождаются соответствующими слайд-презентациями;
- для работы с нормативно-правовыми актами в ходе практических занятий используется выход через Интернет на электронные ресурсы СПС Консультант Плюс (<http://www.consultant.ru/>) или СПС Гарант (<http://www.garant.ru/>);
- организация взаимодействия преподавателя со студентами для осуществления консультационной работы по подготовке к семинарским (практическим)

занятиям и подбору необходимой литературы, помимо консультаций в филиале, осуществляется посредством электронной почты и форумов.

| Тема (раздел) дисциплины  | Образовательные и информационные технологии   | Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем                   |
|---|---|--|
| Основные понятия управления рисками   | взаимодействие традиционных и технико-электронных средств; применение элементов дистанционных образовательных технологий, организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования | Прикладные программы в среде Windows (Marketing Expert).<br>пакет Microsoft PowerPoint |
| Типология рисков в деятельности предприятия   | взаимодействие традиционных и технико-электронных средств; применение элементов дистанционных образовательных технологий, организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования | Прикладные программы в среде Windows (Marketing Expert).<br>пакет Microsoft PowerPoint |
| Принципы, этапы, стратегии управления рисками   | взаимодействие традиционных и технико-электронных средств; применение элементов дистанционных образовательных технологий, организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования | Прикладные программы в среде Windows (Marketing Expert).<br>пакет Microsoft PowerPoint |
| Анализ и оценка рисков  | взаимодействие традиционных и технико-электронных средств; применение элементов дистанционных образовательных технологий, организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования | Прикладные программы в среде Windows (Marketing Expert).<br>пакет Microsoft PowerPoint |
| Типичные ошибки принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности и пути их преодоления | взаимодействие традиционных и технико-электронных средств; применение элементов дистанционных образовательных технологий, организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования | Прикладные программы в среде Windows (Marketing Expert).<br>пакет Microsoft PowerPoint |

## **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Материально-техническое обеспечение программы соответствует действующим санитарно-техническим и противопожарным правилам и нормам и обеспечивает проведение всех видов лекционных, практических занятий и самостоятельной работы бакалавров.

Учебный процесс обеспечен аудиториями, комплектом лицензионного программного обеспечения, библиотекой РГГМУ.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, презентационной переносной техникой.

Учебная аудитория для проведения занятий практического типа - укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, презентационной переносной техникой.

Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций - укомплектована специализированной (учебной) мебелью

Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации - укомплектована специализированной (учебной) мебелью

Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

## **10. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы

с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом учитываются рекомендации, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда.

При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности.

«Рассмотрено и рекомендовано к использованию в учебном процессе на 2019 / 2020 учебный год с изменениями (см. лист изменений)»

Протокол заседания кафедры инновационных технологий управления в государственной сфере и бизнесе от 28.06.2019 № 12.

## Лист изменений

Изменения, внесенные протоколом заседания кафедры инновационных технологий управления в государственной сфере и бизнесе от 28.06.2019 № 12.

1. Часы контактной работы обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий обучающихся с преподавателям (по видам аудиторных учебных занятий) для 2019 г. набора