

Рубцовский индустриальный институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Декан ТФ

А.В. Сорокин

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.В.23 «Риск-менеджмент»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.03.01**

Экономика

Направленность (профиль, специализация): **Финансы и кредит**

Статус дисциплины: **часть, формируемая участниками образовательных отношений**

Форма обучения: **очная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	доцент	А.В. Сорокин
Согласовал	Зав. кафедрой «ЭиУ»	Д.В. Ремизов
	руководитель направленности (профиля) программы	Д.В. Ремизов

г. Рубцовск

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-2	Способен проводить финансовое консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-2.2	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги
		ПК-2.3	Анализирует эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Менеджмент, Статистика, Страхование, Финансовый менеджмент
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Антикризисное управление, Бизнес-планирование, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Страхование, Финансовый менеджмент

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 3 / 108

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очная	16	0	16	76	43

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Форма обучения: очная

Семестр: 7

Лекционные занятия (16ч.)

- 1. Риск как экономическая категория {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Эволюция представлений о риске. Понятие риска, его функции. Объективная и субъективная стороны риска.
- 2. Особенности управления финансовыми рисками предприятия {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности. Механизмы нейтрализации финансовых рисков
- 3. Виды и классификация рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Обзор основных подходов к классификации рисков. Классификация рисков по основным сферам, областям деятельности предприятия.
- 4. Сущность и содержание риск-менеджмента {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Понятие риск-менеджмента, его цель и задачи. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Содержание основных подходов к управлению рисками (активного, адаптивного, консервативного). Анализ деятельности хозяйствующих субъектов с позиции рисков.
- 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Свойства системы управления риском. Основные принципы и правила управления рисками. Развитие концепции управления риском. Цели и задачи системы управления риском.
- 6. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Качественная оценка рисков: факторы риска (внешние факторы прямого и косвенного воздействия, внутренние объективные и субъективные факторы), причины риска.
- 7. Методы управления риском {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.
- 8. Особенности управления финансовыми рисками предприятия {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2,3,4]** Экономическая сущность и классификация финансовых рисков предприятия. Сущность и задачи управления финансовыми рисками. Риски, возникающие при использовании финансовых продуктов.

Практические занятия (16ч.)

- 1. Риск как экономическая категория {беседа} (2ч.)[1,2,3,4]** Дискуссия по теме:
 1. Основные положения классической и неоклассической теорий риска.
 2. История развития проблемы риска в отечественной экономической науке.

3. Различные толкования понятия «риск».
4. Основные функции риска.
5. Разница между риском и неопределенностью согласно информационному подходу.
6. Разница между риском и неопределенностью согласно оценочному подходу.
7. Объективная и субъективная основа риска.
8. Структурные характеристики риска.

Анализ конкретных ситуаций.

2. Виды и классификация рисков {беседа} (2ч.) [1,2,3,4] Опрос по теме:

1. Основные признаки классификации рисков.
2. Виды риска в зависимости от сферы деятельности предприятия.
3. Основные виды производственных рисков.
4. Основные виды банковских рисков.

написание теста по темам: «Риск как экономическая категория», «Виды и классификация рисков»

Заслушивание докладов на темы: «Виды рисков, специфика и управление рисками в банковской деятельности», «Управление рисками в страховом бизнесе», «Управление инвестиционными рисками», «Производственные риски».

Анализ конкретных ситуаций.

3. Сущность и содержание риск-менеджмента {беседа} (2ч.) [1,2,3,4] Дискуссия по теме:

1. Понятие риск-менеджмент, его цель и задачи.
2. Субъект и объект управления риском.
3. Подходы к управлению рисками.
4. Функциональная структура риск-менеджмента.
5. Организационная структура риск-менеджмента, охарактеризуйте ее основные элементы.
6. На каком уровне должно осуществляться управление рисками, почему?

Заслушивание докладов на темы: «История возникновения риск-менеджмента», «Управление риском как часть общего менеджмента фирмы»

Анализ конкретных ситуаций.

4. Управление рисками в системе риск-менеджмента {беседа} (2ч.) [1,2,3,4] Дискуссия по теме:

1. Свойства системы управления риском.
2. Основные принципы и правила управления риском.
3. Концепция приемлемого риска.
4. Подходы к управлению рисками можно выделить на основе отношения к риску.
5. Основные этапы управления рисками.

Написание теста по темам: «Сущность и содержание риск-менеджмента»,

«Управление рисками в системе риск-менеджмента»

Анализ конкретных ситуаций

5. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента {беседа} (4ч.)[1,2,3,4]

Опрос по теме:

1. В чем заключается качественная оценка рисков?
2. Что собой представляет картографирование рисков?
3. Охарактеризуйте экспертные методы оценки рисков?
4. Охарактеризуйте статистические методы оценки рисков?
5. В чем заключается концепция рисковой стоимости Value at Risk (VaR) и Risk Metrics?
6. Назовите основные преимущества и недостатки сценарного анализа?
7. Что собой представляет анализ чувствительности?
8. Охарактеризуйте методы имитационного моделирования?

Заслушивание докладов на тему: «Информационное обеспечение управления риском», «Применение метода мозгового штурма в управлении риском», «Скоринг-оценка».

Анализ конкретных ситуаций.

6. Методы управления рисками {беседа} (2ч.)[1,2,3,4] Опрос по теме:

1. Назовите основные подходы к классификации методов управления рисками?
2. Назовите методы трансформации рисков? Приведите примеры.
3. Назовите методы финансирования рисков? Приведите примеры.

Заслушивание докладов на темы: «Зарубежный опыт риск-менеджмента»

Анализ конкретных ситуаций.

7. Особенности управления финансовыми рисками предприятия {беседа} (2ч.)[1,2,3,4] Опрос по теме:

1. Раскройте экономическую сущность финансовых рисков предприятия
2. Назовите основную цель и задачи управления финансовыми рисками
3. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях
4. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности
5. Механизмы нейтрализации финансовых рисков

Написание контрольной работы по темам: «Методы управления рисками», «Особенности управления финансовыми рисками предприятия»

Анализ конкретных ситуаций.

Самостоятельная работа (76ч.)

1. Подготовка к практическим занятиям(76ч.)[1,2,3,4] Подготовка к

практическим занятиям; самостоятельное изучение тем курса; подготовка докладов; выполнение расчетного задания; подготовка к зачету.

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

1. Гвоздева, Е.А. Риск-менеджмент: учебное пособие для студентов всех форм обучения направления подготовки «Экономика» / Е.А.Гвоздева, А.В. Сорокин; Рубцовский индустриальный институт. –2-е изд. перераб и допол. – Рубцовск: РИИ, 2021. – 84 с. URL: https://edu.rubinst.ru/resources/books/Gvozdeva_E.A._Risk-menedzhment_UP_2021.pdf (дата обращения 01.12.2021)

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 24.02.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.

6.2. Дополнительная литература

3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е. Барбаумов [и др.]. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html> (дата обращения: 15.03.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

4. <https://riskmanager.ru/>

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении

А.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы (http://Window.edu.ru)
2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) — свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».

ПРИЛОЖЕНИЕ А
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Риск-менеджмент»

1. Перечень оценочных средств для компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

Код контролируемой компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
ПК-2: Способен проводить финансовое консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции представлены в разделе «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций» рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент».

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Риск-менеджмент» используется 100-балльная шкала.

Критерий	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по традиционной шкале
Студент освоил изучаемый материал, выполняет задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций, может допускать отдельные ошибки.	25-100	<i>Зачтено</i>
Студент не освоил основное содержание изученного материала, задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций не выполнены или выполнены неверно.	0-24	<i>Не зачтено</i>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня достижения компетенций в соответствии с индикаторами

1. Задания на способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
ПК-2 Способен проводить финансовое консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-2.2 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

1. Проявите способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, определив размер ожидаемого рискового ущерба по причине вероятного отклонения прибыли предприятия в 2022 г. Известны данные по фактической прибыли предприятия с 2014 г. по 2021 г. Уровень приемлемого риска составляет 0,8% от ожидаемой прибыли. Теоретическая вероятность риска примерно равна частоте прогнозируемого размера прибыли (ПК-2.2).

Год	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Прибыль, млн. руб.	6,0	6,1	6,3	6,0	6,2	6,3	6,2	6,3

2. Проявите способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, определив размер ожидаемого рискового ущерба по причине вероятного отклонения прибыли предприятия в 2022 г. Известны данные по фактической прибыли предприятия с 2014 г. по 2021 г. Уровень приемлемого риска составляет 0,8% от ожидаемой прибыли. Теоретическая вероятность риска примерно равна частоте прогнозируемого размера прибыли (ПК-2.2).

Год	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Прибыль, млн. руб.	6,4	6,1	6,4	6,4	6,2	6,3	6,1	6,1

3. Проявите способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, определив размер ожидаемого рискового ущерба по причине вероятного отклонения прибыли предприятия в 2022 г. Известны данные по фактической прибыли предприятия с 2014 г. по 2021 г. Уровень приемлемого риска составляет 0,8% от ожидаемой прибыли. Теоретическая вероятность риска примерно равна частоте прогнозируемого размера прибыли (ПК-2.2).

Год	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Прибыль, млн. руб.	1,8	1,5	1,7	1,6	1,8	1,5	1,7	1,8

4. Проявите способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, определив размер ожидаемого рискового ущерба по причине вероятного отклонения прибыли предприятия в 2022 г. Известны данные по фактической прибыли предприятия с 2014 г. по 2021 г. Уровень приемлемого риска составляет 0,8% от ожидаемой прибыли. Теоретическая вероятность риска примерно равна частоте прогнозируемого размера прибыли (ПК-2.2).

Год	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Прибыль, млн. руб.	5,4	5,2	5,3	5,3	5,2	5,3	5,1	5,3

2.Задания на анализ эффективности деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
ПК-2 Способен проводить финансовое консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-2.3 Анализирует эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков

1. Проанализируйте эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков, определив уровень ценового риска по данным экспертного опроса. Значимость экспертов: Иванов – 0,45; Сидоров – 0,55 (ПК-2.3).

Прогнозируемое изменение цены	Иванов		Сидоров	
	Вероятность	Цена, руб./шт.	Вероятность	Цена, руб./шт.
Цена вырастет	0,2	35	0,1	34
Цена не изменится	0,7	28	0,2	28
Цена снизится	0,1	27	0,7	25

2. Проанализируйте эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков, определив уровень ценового риска по данным экспертного опроса. Значимость экспертов: Иванов – 0,85; Сидоров – 0,55 (ПК-2.3).

Прогнозируемое изменение цены	Иванов		Сидоров	
	Вероятность	Цена, руб./шт.	Вероятность	Цена, руб./шт.
Цена вырастет	0,3	25	0,7	24
Цена не изменится	0,5	18	0,2	18
Цена снизится	0,2	17	0,1	16

3. Проанализируйте эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков, определив уровень ценового риска по данным экспертного опроса. Значимость экспертов: Иванов – 0,75; Сидоров – 0,95 (ПК-2.3).

Прогнозируемое изменение цены	Иванов		Сидоров	
	Вероятность	Цена, руб./шт.	Вероятность	Цена, руб./шт.
Цена вырастет	0,2	30	0,1	25
Цена не изменится	0,5	10	0,1	10
Цена снизится	0,3	6	0,8	6

4. Проанализируйте эффективность деятельности хозяйствующих субъектов с учетом состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков, определив уровень ценового риска по данным экспертного опроса. Значимость экспертов: Иванов – 0,85; Сидоров – 0,70 (ПК-2.3).

Прогнозируемое изменение цены	Иванов		Сидоров	
	Вероятность	Цена, руб./шт.	Вероятность	Цена, руб./шт.
Цена вырастет	0,1	20	0,3	22
Цена не изменится	0,8	18	0,6	18
Цена снизится	0,1	17	0,1	15

4. Файл и/или БТЗ с полным комплектом оценочных материалов прилагается.