

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Карпов Евгений Борисович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 18.03.2022 16:00:25  
Уникальный программный ключ:  
34e81b9ebf022d792ddf4ba544335e5b75ea819d76c1f02f098d2f3e86a810b



МЕЖДУНАРОДНАЯ ПОЛИЦЕЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ВПА  
Автономная некоммерческая организация высшего образования  
АНО ВО МПА ВПА



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по УМР  
Л.М. Окунева  
25 июня 2021 г.

## Риск-менеджмент

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Учебный план 38.03.01 Экономика  
Учебный год начала подготовки 2021-2022

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108  
в том числе:  
аудиторные занятия 8  
самостоятельная работа 96  
часов на контроль 4

Виды контроля в семестрах:  
зачеты 6

#### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	Неделя			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

Рабочая программа дисциплины

**Риск-менеджмент**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 25.06.21 протокол № 4.

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Целью изучения дисциплины является усвоение теоретических знаний по основам управления рисками, приобретение практических навыков анализа рисков на предприятии, понимание возможностей риск-менеджмента для повышения эффективности деятельности предприятия.
-----	--

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП**

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.03
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)
2.2.2	Производственная практика (преддипломная практика)
2.2.3	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
2.2.4	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
2.2.5	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

**3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

<b>ПК-1: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управлять денежными потоками</b>
<b>ПК-1.2: Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разрабатывает меры по их минимизации</b>
<b>ПК-2: Способен к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>
<b>ПК-2.4: Применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивает потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем</b>
<b>ПК-5: Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью</b>
<b>ПК-5.1: Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе</b>
<b>ПК-5.3: Планирует и проводит процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления</b>

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	основные понятия риск-менеджмента;
3.1.2	функции риск-менеджмента;
3.1.3	основные подходы и методы оценки риска;
3.1.4	этапы оценки инвестиционных проектов;
3.1.5	основные правила финансирования.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	проводить анализ рисков на предприятии;
3.2.2	составлять программу риск-менеджмента на предприятии;
3.2.3	применять математические инструменты теории вероятностей для количественной оценки степени риска;
3.2.4	использовать такие инструменты как производственный рычаг и финансовый рычаг для влияния на прибыль и рентабельность;
3.2.5	использовать в риск-менеджменте Excel и специальные программы.
3.2.6	
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	приемами риск-менеджмента для снижения степени риска;
3.3.2	возможностями риск-менеджмента для предвидения и уменьшения негативных последствий неопределенности хозяйственной ситуации;
3.3.3	правилами риск-менеджмента и способами выбора варианта решения;

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов
-------------	---	----------------	-------

	<b>Раздел 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</b>		
1.1	1.1.Основные задачи риск-менеджмента /Лек/	6	0,5
1.2	1.1.1.Применение риск менеджмента /Лек/	6	0,5
1.3	1.1.2.Управление рисками по типам рисков /Ср/	6	4
1.4	1.1.3.Точность оценок при измерении рисков /Ср/	6	1
1.5	1.2.Постановка риск-менеджмента в компании /Пр/	6	0,5
1.6	1.3. Функции, организация и правила риск-менеджмента /Ср/	6	4
1.7	1.3.1.Функции риск-менеджмента /Ср/	6	4
1.8	1.3.2.Организация риск-менеджмента /Пр/	6	0,5
1.9	1.3.3.Правила риск-менеджмента /Ср/	6	4
1.10	1.4.Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента /Ср/	6	1
	<b>Раздел 2. Классификация рисков</b>		
2.1	2.1.Коммерческие риски /Ср/	6	4
2.2	2.2.Финансовые риски /Ср/	6	4
2.3	2.3.Производственные риски /Ср/	6	4
2.4	2.3.1.Риски неисполнения хозяйственных договоров /Пр/	6	0,5
2.5	2.3.2.Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции /Ср/	6	4
2.6	2.3.3Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов /Пр/	6	0,5
2.7	2.3.4Прочие производственные риски /Ср/	6	4
	<b>Раздел 3. Анализ и оценка степени риска</b>		
3.1	3.1.Идентификация и концептуальные направления анализа рисков /Ср/	6	4
3.2	3.1.1.Содержание идентификации и анализа рисков /Ср/	6	4
3.3	3.1.2.Этапы идентификации и анализа рисков /Ср/	6	4
3.4	3.1.3.Принципы информационного обеспечения системы управления риском /Ср/	6	4
3.5	3.1.4.Внешние и внутренние источники информации /Пр/	6	0,5
3.6	3.1.5.Источники информации для идентификации риска /Ср/	6	4
3.7	3.1.6.Информационная система /Ср/	6	4
3.8	3.1.7.Визуализация рисков /Ср/	6	2
3.9	3.1.8.Концепция приемлемого риска /Ср/	6	1
3.10	3.1.9.Пороговые значения риска /Пр/	6	0,5
3.11	3.1.10.Рисковый капитал /Ср/	6	1
3.12	3.2.Система неопределенностей /Ср/	6	1
3.13	3.3.Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности /Ср/	6	1
3.14	3.4.Определение степени риска /Ср/	6	1
3.15	3.5.Нормальное распределение и кривая рисков /Ср/	6	1
3.16	3.6.Методы экспертных оценок при определении степени риска /Ср/	6	1
3.17	3.7.Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR) /Ср/	6	2
	<b>Раздел 4. Управление рисками, как система менеджмента</b>		
4.1	4.1.Процесс управления рисками на предприятии /Ср/	6	1
4.2	4.2.Методы управления рисками /Ср/	6	2
4.3	4.2.1.Методы уклонения от риска /Ср/	6	5
4.4	4.2.2.Методы локализации и диссипации риска /Пр/	6	0,5
4.5	4.2.3.Методы компенсации риска /Ср/	6	0,5
4.6	4.2.4.Снижение предпринимательских рисков /Ср/	6	0,5
4.7	4.3.Управление информационными рисками /Пр/	6	0,5
4.8	4.4.Методы финансирования рисков /Ср/	6	1
	<b>Раздел 5. Отраслевое управление рисками</b>		
5.1	5.1.1.Риск невозврата размещенных ресурсов банка /Ср/	6	1
5.2	5.1.Управление банковскими рисками /Ср/	6	1
5.3	5.1.2.Показатели рискованности ОРР банка /Ср/	6	1
5.4	5.1.3.Методика оценки рискованности ОРР банка /Ср/	6	1
5.5	5.1.4.Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка /Ср/	6	0,5

5.6	5.2.Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании /Ср/	6	0,5
5.7	5.3.Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства /Ср/	6	0,5
5.8	5.4.Хеджирование рисков /Ср/	6	1
5.9	5.4.1.Форвардные и фьючерсные контракты /Ср/	6	1
5.10	5.4.2.Опционы /Ср/	6	0,5
5.11	5.4.3.Страхование или хеджирование /Ср/	6	1
	<b>Раздел 6. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент</b>		
6.1	6.1.Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов /Лек/	6	1
6.2	6.2.Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций /Ср/	6	3
6.3	6.3.Рациональный выбор инвестиционного портфеля /Ср/	6	1
6.4	6.3.1.Проблема выбора инвестиционного портфеля /Лек/	6	1
6.5	6.3.2.Диверсифицированный портфель /Лек/	6	1
6.6	/Зачёт/	6	4

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

### 5.1. Вопросы для самоконтроля и текущей аттестации

Понятие риска  
 Концепция "риска и доходности"  
 Виды рисков  
 Чистые риски  
 Спекулятивные риски  
 Коммерческие риски  
 Финансовые риски  
 Риски, связанные с покупательной способностью денег  
 Риски, связанные с вложением капитала  
 Несистематический и систематический риск  
 Дерево вероятностей  
 Понятие "риск-менеджмента"  
 Стратегия и тактика управления риском  
 Риск-менеджмент как система управления  
 Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента  
 Функции риск-менеджмента  
 Количественные методы оценки риска  
 Частота случайного события и вероятность его наступления  
 Этапы оценки инвестиционных проектов  
 Объективный и субъективный методы определения вероятности события  
 Критерии измерения величины риска: среднее ожидаемое значение и колеблемость возможного результата  
 Дисперсия, среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации.  
 Недостатки количественных методов оценки риска  
 Оценка несистематического риска  
 Экспертный метод оценки риска  
 Способы финансирования  
 Венчурное финансирование  
 Правила риск-менеджмента  
 Максимум выигрыша  
 Оптимальная вероятность результата  
 Оптимальная колеблемость результата  
 Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска  
 Понятие активного управления рисками  
 Производственный левверидж  
 Финансовый левверидж  
 Анализ безубыточности  
 Прогнозирование затрат и прибыли в Excel  
 Запас финансовой прочности  
 Составляющие финансового равновесия  
 Правила финансирования  
 Требование к горизонтальной структуре капитала  
 Требование к вертикальной структуре капитала  
 Анализ ликвидности  
 Формы управления риском.  
 Принципы управления риском  
 Элементы системы управления риском

Инструменты управления риском Приемы риск-менеджмента Средства разрешения рисков Приемы снижения степени риска Приобретение дополнительной информации Лимитирование как способ снижения степени риска Самострахование как способ снижения степени риска Страхование как способ снижения степени риска Минимизация предпринимательского риска Минимизация финансового риска Минимизация риска инвестирования Портфельный менеджмент
<b>5.2. Темы письменных работ (контрольных и курсовых работ, рефератов)</b>
учебным планом не предусмотрены
<b>5.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации</b>
1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности 2. Риск как вероятностная категория 3. Сущность риска и его основные черты 4. Противоречивость риска и ее проявление 5. Альтернативность риска и ее сущность 6. Неопределенность как специфическая черта риска 7. Основные источники угроз и их классификация 8. Объективные факторы риска и их классификация 9. Субъективные факторы риска и их классификация 10. Риск и доходность: сочетание и соотношение 11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков 12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков 13. Факторы возникновения риска 14. Экзогенные факторы риска и их характеристика 15. Эндогенные факторы риска и их характеристика 16. Политические факторы риска 17. Экономические факторы риска 18. Финансовые факторы риска 19. Классификация рисков 20. Чистые риски и их характеристика 21. Спекулятивные риски и их характеристика 22. Основные методы оценки риска 23. Риск-менеджмент и его основные принципы 24. Основные правила риск-менеджмента 25. Коммерческие риски их особенности 26. Финансовые риски и их особенности 27. Социально-политические риски и их особенности 28. Основные пути снижения финансовых рисков 29. Диверсификация как метод управления риском 30. Избежание и удержание риска как методы управления риском 31. Хеджирование как метод управления риском 32. Страхование и самострахование как методы управления риском 33. Неформализованные методы минимизации рисков 34. Современные требования к управлению рисками 35. Безопасность и ее виды 36. Основные методы обеспечения информационной безопасности

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год, эл. адрес
Л1.1	Уколов А. И. , Гупалова Т. Н.	Управление корпоративными рисками : инструменты хеджирования: : учебное пособие	Москва : Директ-Медиа, 2017 <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678</a>

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год, эл. адрес
--	---------------------	----------	------------------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год, эл. адрес
Л2.1	Фирсова О. А.	Управление рисками организаций: учебно-методическое пособие	Орел: МАБИВ, 2014 <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428622">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428622</a>
<b>6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>			
<b>6.2.1 Перечень программного обеспечения</b>			
6.3.1.1	Open Office		
<b>6.2.2 Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем</b>			
6.3.2.1	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> Справочная правовая система «КонсультантПлюс».		
6.3.2.2	sdo.tiei.ru - Электронная информационно-образовательная среда(ЭИОС)		
6.3.2.3	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> ЭБС «Университетская библиотека online»		
6.3.2.4	<a href="http://library.tiei.ru/">http://library.tiei.ru/</a> - ЭЛЕКТРОННАЯ НАУЧНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА		

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие примерным программам дисциплин (модулей), рабочим учебным программам дисциплин (модулей). Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно - образовательную среду.
-----	--

## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ И КРИТЕРИЯМ ОЦЕНИВАНИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования в немалой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и должны давать систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления.

Главная задача лекционного курса - сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций: 1. Познавательная-обучающая; 2. Развивающая; 3. Ориентирующе-направляющая; 4. Активизирующая; 5. Воспитательная; 6. Организующая; 7. Информационная.

Выполнение практических заданий служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке важны не только серьезная теоретическая подготовка, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в его деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

При проведении учебных занятий обеспечиваются развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей). Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию

контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить студентам умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Для контроля знаний студентов по данной дисциплине необходимо проводить оперативный, рубежный и итоговый контроль.

Оперативный контроль осуществляется путем проведения опросов студентов на семинарских занятиях, проверки выполнения практических заданий, а также учета вовлеченности (активности) студентов при обсуждении мини-докладов, организации ролевых игр и т.п.

Контроль за самостоятельной работой студентов по курсу осуществляется в двух формах: текущий контроль и итоговый. Рубежный контроль (аттестация) подразумевает проведение тестирования по пройденным разделам курса. В тестирование могут быть включены темы, предложенные студентам для самостоятельной подготовки, а также практические задания.

Уровень сформированности профессиональных компетенций каждого обучающегося оценивается по следующей шкале (от 1 до 5):

1 – не справляется с выполнением типовых профессиональных задач, не проявляет ни один из навыков, входящих в компетенцию;

2 – не справляется с выполнением типовых профессиональных задач, проявляет отдельные навыки, входящие в компетенцию;

3 – выполняет типовые профессиональные задачи при консультационной поддержке: пороговый (критический) уровень готовности;

4 – самостоятельно выполняет типовые профессиональные задачи. Для решения нестандартных задач требуется консультационная помощь: пороговый (допустимый) уровень готовности;

5 – все профессиональные (типовые и нестандартные) профессиональные задачи выполняет самостоятельно: повышенный уровень готовности.

Бально-рейтинговая оценка по промежуточной аттестации проводимой в форме экзамена и (или) дифференцированного зачета выставляется в соответствии со следующей шкалой:

50–71 – «удовлетворительно»;

71–92 – «хорошо»;

92–100 – «отлично».

Далее приводятся критерии оценки результатов ответов. Например:

Оценка "ОТЛИЧНО" ставится обучающемуся, показавшему повышенный уровень готовности.

Оценка "ХОРОШО" ставится обучающемуся, показавшему пороговый (допустимый) уровень готовности.

Оценка "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" ставится обучающемуся, показавшему пороговый (критический) уровень готовности.

Бально-рейтинговая оценка по промежуточной аттестации проводимой в форме зачета выставляется в соответствии со следующей шкалой:

51–100 – «зачтено».

Далее приводятся критерии оценки результатов ответов. Например:

Оценка "зачтено" ставится обучающемуся, минимально показавшему пороговый (критический) уровень готовности.