

Автономное образовательное учреждение  
высшего образования Ленинградской области  
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Утверждаю

Проректор по образовательной  
деятельности и цифровой  
трансформации

Е.В. Карпичев

«26» декабря 2024 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Направление подготовки  
**38.04.02 Менеджмент**  
(уровень магистратуры)

Направленность (профиль) образовательной программы  
Управление развитием бизнеса (организации)

Форма обучения  
очная

Гатчина  
2024

Рабочая программа по дисциплине «Риск-менеджмент» разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент

Уровень: магистратура

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик: к.э.н., доцент,  
доцент кафедры менеджмента

Люкевич И.Н.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры а кафедры предпринимательства и логистики «11» сентября 2024 г. Протокол № 2.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой



Донец Н.Ю.

Руководитель ОП . \_\_\_\_\_ / Донец Н.Ю./



## Содержание

|   | с. |
|---|----|
| 1. Пояснительная записка.....   | 4  |
| 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....  | 4  |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....   | 9  |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся..... | 12 |
| 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий .....  | 13 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....  | 14 |
| 7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....   | 15 |
| 8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....   | 18 |
| 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины(модуля) .....   | 19 |
| 10. Особенности освоения дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья.....   | 22 |
| 11. Перечень информационных технологий, профессиональных баз данных,используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем .....               | 23 |
| 12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....  | 24 |

## **1. Пояснительная записка**

Курс «Риск-менеджмент» занимает важное место при подготовке магистрантов по направлению 38.04.02 Менеджмент. В условиях постоянно меняющихся тенденций и нестабильности внешней среды, любая организация нуждается в грамотно проводимой политике управления рисками. Недостаточность информации или неверные расчеты способны в кратчайшие сроки поставить бизнес на грань банкротства. При этом грамотный анализ и основанные на многочисленных научных исследованиях выводы, способны не только снизить негативные тенденции со стороны внешнего окружения, но и вывести бизнес на новый уровень.

Определение событий, которые могут влиять на деятельность организации, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль отсутствия превышения предельно допустимого уровня риска организации и предоставление разумной гарантии достижения целей организации; поддержание уровня риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие организации, получение оптимального результата деятельности организации с учетом риска для учредителей, собственников и иных заинтересованных сторон

Целью освоения дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование у обучающихся компетенций, необходимых для овладения знаниями и практическими навыками по управлению рисками в условиях рыночной экономики.

Задачи дисциплины:

- ознакомление сущностью и основными видами рисков, целями, задачами, принципами и процессом риск-менеджмента на предприятии;
- усвоение основных категорий, понятий и механизмов возникновения рисков в рыночной экономике;
- освоение умений по разработке методического обеспечения, поддержанию и координации процесса риск-менеджмента на предприятии;
- формирование навыков использования методов риск-менеджмента;
- выработка умений построения интегрированной системы управления рисками организации.

## **2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Дисциплина «Риск-менеджмент» участвует в формировании следующих компетенций:

| Компетенции   | Индикаторы   | Дескрипторы  |
|---|--|--|
| УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели       | УК- 3.1. Понимает и знает особенности формирования эффективной команды   | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цели и принципы риск-менеджмента;</li> <li>- основы командообразования для достижения целей риск-менеджмента</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять признаки эффективной команды и факторы, повышающие сплоченность коллектива</li> </ul> <p><b>Навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выработки командной стратегии для достижения целей риск-менеджмента</li> </ul>   |
|   | УК -3.2. Демонстрирует поведение эффективного организатора и координатора командного взаимодействия  | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципов организации и координации командного взаимодействия в условиях неопределенности и риска</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять организационный план для реализации командной стратегии достижения целей риск-менеджмента</li> </ul> <p><b>Навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разработки стратегии риск-менеджмента и мероприятий по организации ее достижения, используя средства командного взаимодействия</li> </ul>  |
| ПК – 1 Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделения | ПК -1. 1. Понимает принципы целеполагания, организационного планирования и координирования интегрированной комплексной деятельности подразделения. | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования;</li> <li>- современные инструменты управления человеческими ресурсами;</li> <li>- компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять термины и принципы риск-менеджмента на практике;</li> <li>- описывать бизнес-процессы с учетом рисков;</li> <li>- прогнозировать и определять потребность в работниках, формулировать требования к ним;</li> <li>- формировать индивидуальный план развития работников;</li> <li>- использовать программное обеспечение для работы с информацией на уровне продвинутого пользователя</li> </ul> |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выработка критериев для подбора работников соответствующей квалификации для структурных подразделений и рабочих групп в сфере управления рисками;</li> <li>- определение требований, задач и планирование деятельности сотрудников подразделения;</li> <li>- формирование организационной структуры риск-менеджмента;</li> <li>- разработка средств координации деятельности работников подразделения</li> </ul>   |
|  | <p>ПК -1.3. Разрабатывает оперативные и тактические планы работ подразделения, координируя деятельность работников на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требованиями вышестоящего руководства</p> | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- локальные нормативные акты по управлению рисками в организации;</li> <li>- внутренний и внешний контекст функционирования организации;</li> <li>- принципы теории управления изменениями;</li> <li>- стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации;</li> <li>- этапы разработки систем управления рисками</li> </ul> <p><b><u>Умения:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;</li> <li>- выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации;</li> <li>- ставить цели и формулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций работников;</li> <li>- анализировать и координировать объем работ каждого сотрудника в подразделении;</li> <li>- составлять календарный план работ работников;</li> <li>- вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках подразделения</li> </ul> <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определение целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения)</li> </ul> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование оперативного и тактического плана работ подразделения</li> </ul>  |
| ПК-2 Способен управлять рисками в соответствии со стратегическими целями организации | ПК- 2.1. Имеет представление о законодательстве РФ, национальных, международных и отраслевых стандартов по построению систем управления рисками.       | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;</li> <li>- национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками</li> </ul> <p><b><u>Умения:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками</li> </ul> <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников</li> </ul>     |
|  | ПК- 2.2. Определяет в соответствии со стратегическими целями организации полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- стратегические цели организации;</li> <li>- полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками</li> </ul> <p><b><u>Умения:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять в соответствии со стратегическими целями организации полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана риск-менеджмента</li> </ul> <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения методов управления рисками в соответствии со стратегическими целями организации</li> </ul> |
|  | ПК -2. 3 Внедряет системы управления рисками на уровне организации, подразделения  | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы построения и внедрения систем управления рисками на уровне организации, подразделения</li> </ul> <p><b><u>Умения:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать план внедрения системы управления рисками на уровне организации, подразделения</li> </ul> <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внедрения системы управления рисками на уровне организации, подразделения в соответствии с их целями</li> </ul>   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>ПК-3 Способен поддерживать эффективные коммуникации в сфере управления рисками и мотивации сотрудников подразделения</p> | <p>ПК – 3.1. Понимает теории и концепции взаимодействия людей в подразделении, специфику управления человеческим капиталом, мотивации, групповой динамики, коммуникаций и управления конфликтами.</p> | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность и принципы теории и концепции взаимодействия людей в подразделении;</li> <li>- вопросы управления человеческим капиталом, мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций и управления конфликтами;</li> <li>- принципы, методы, технологии и инструменты оценки потребностей в развитии и обучении работников;</li> <li>- локальные нормативные акты, определяющие нормы профессиональной этики, нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</li> </ul> <p><b><u>Умения:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять правила взаимодействия в подразделении;</li> <li>- разрабатывать компромиссные решения;</li> <li>- оценивать реальные и потенциальные возможности работников подразделения;</li> <li>- анализировать коммуникационные процессы в подразделении и разрабатывать предложения по повышению их эффективности;</li> <li>- применять методы аудита, оценки и аттестации работников;</li> <li>- разрабатывать мероприятия по мотивированию и стимулированию работников;</li> <li>- разрабатывать программы обучения работников подразделения;</li> <li>- применять методы поддержания позитивного социально-психологического климата в подразделении</li> </ul> <p><b><u>Навыки:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выработка и оценка стратегий предупреждения и разрешения конфликтных ситуаций в подразделении;</li> <li>- определение потребности в развитии и обучении работников;</li> <li>- составление и анализ мотивационных профилей работников подразделения</li> </ul> |
| <p>ПК – 4 Способен контролировать</p>   | <p>ПК -4.1. Понимает методы, технологии, инструменты</p>  | <p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы и процедуры контроля</li> </ul>  |



|  |  |  |
|--|--|--|
| <p>эффективность работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками</p> | <p>контроля эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками</p>  | <p>деятельности работников и подразделения;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы, технологии, инструменты совершенствования контроля деятельности работников и подразделения в сфере риск-менеджмента</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формулировать цели и задачи работы подразделения и работников;</li> <li>- формулировать решения в рамках подразделения</li> </ul> <p><b>Навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определение процедуры контроля деятельности работников и подразделения;</li> <li>-совершенствование системы контроля деятельности работников и подразделения</li> </ul>              |
|  | <p>ПК - 4.2.Использует современные методы оценки, аудита эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками</p> | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- план работ подразделения и планы работ работников подразделения;</li> <li>- нормы профессиональной этики и корпоративного управления и корпоративной культуры в сфере риск-менеджмента</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы аудита, оценки и аттестации работников в сфере риск-менеджмента;</li> <li>- оценивать результаты деятельности подразделения и его работников</li> </ul> <p><b>Навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-разработка и реализация мер по изменению процедур контроля деятельности работников и подразделения</li> </ul> |

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

«Риск-менеджмент» является обязательной дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений для подготовки студентов по направлению 38.04.02 Менеджмент (уровень магистратуры), направленность (профиль) образовательной программы «Управление развитием бизнеса (организации)»

| <b>Шифр компетенции</b> | <b>Предшествующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция</b>  | <b>Дисциплины учебного плана, в которых компетенция осваивается параллельно с изучаемой дисциплиной</b> | <b>Последующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция</b>  |
|-------------------------|---|---|--|
| УК-3                    | Управление человеческими ресурсами организации (1 сем.)   |   | Государственная итоговая аттестация (4 сем.)   |
| ПК-1                    | Правовое регулирование хозяйственной деятельности организации в условиях неопределенности (1 сем.)<br>Производственная практика (Научно-исследовательская работа)(1 сем.) | Управление рисками в маркетинге (2 сем.)  | Управление рисками инновационной деятельности (3 сем.)<br>Антикризисное финансовое управление (3 сем.)<br>Управление экономической безопасностью организации (3 сем.)<br>Производственная практика (Научно-исследовательская работа) (3 сем.)<br>Производственная практика (Практика по профилю профессиональной деятельности) (4 сем.)<br>Производственная практика (Преддипломная практика) (4 сем.)<br>Государственная итоговая аттестация (4 сем.) |
| ПК-2                    | Производственная практика (Научно-исследовательская работа)(1 сем.)   |   | Управление рисками инновационной деятельности (3 сем.)<br>Электронный бизнес и менеджмент интернет-проектов (3 сем.)<br>Стратегия развития бизнеса (3 сем.)<br>Управление инвестиционной деятельности (3 сем.)<br>Экологический менеджмент (3 сем.)<br>Производственная практика (Научно-исследовательская   |

|      |   |  |  |
|------|---|--|--|
|      |   |  | <p>работа) (3 сем.)</p> <p>Производственная практика (Практика по профилю профессиональной деятельности) (4 сем.)</p> <p>Производственная практика (Преддипломная практика) (4 сем.)</p> <p>Государственная итоговая аттестация (4 сем.)</p>   |
| ПК-3 | <p>Управление человеческими ресурсами организации (1 сем.)</p> <p>Профессиональная этика делового общения (1 сем.)</p> <p>Производственная практика (Научно-исследовательская работа)(1 сем.)</p> | Управление рисками в маркетинге (2 сем.)   | <p>Электронный бизнес и менеджмент интернет-проектов (3 сем.)</p> <p>Производственная практика (Научно-исследовательская работа) (3 сем.)</p> <p>Производственная практика (Практика по профилю профессиональной деятельности) (4 сем.)</p> <p>Государственная итоговая аттестация (4 сем.)</p>  |
| ПК-4 | Производственная практика (Научно-исследовательская работа)(1 сем.)   | Управление экономической безопасностью организации /Экологический менеджмент (2 семестр) | <p>Производственная практика (Научно-исследовательская работа) (3 сем.)</p> <p>Производственная практика (Практика по профилю профессиональной деятельности) (4 сем.)</p> <p>Производственная практика (Преддипломная практика) (4 сем.)</p> <p>Государственная итоговая аттестация (4 сем.)</p> |

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «Риск-менеджмент» составляет 6 зачетные единицы или 216 академических часа.

| Семестр  |                                 | № семестра<br>2 | № семестра<br>3 | Всего,<br>ак. часов |
|--|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед)            |                                 | 72/2            | 144/4           | 216/6               |
| Контактная работа                                      | Лекции                          | 16              | 16              | 32                  |
|  | Практические занятия            | 16              | 32              | 48                  |
| Самостоятельная работа                                 |                                 | 31              | 42              | 73                  |
| Вид промежуточной аттестации (конт. раб./самост. раб.) | Зачет, экзамен, курсовая работа | 0,25/8,75       | 4,3/49,7        | 4,55/58,45          |

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий**

| №         | Наименование<br>раздела дисциплины<br>(тема)  | Трудоемкость |                      |                  |               |                | Содержание   |
|-----------|---|--------------|----------------------|------------------|---------------|----------------|--|
|           |   | всего        | Контактная<br>работа |                  |               |                |  |
|           |   |              | лекции               | практич. занятия | лабор.занятия | самост. работа |  |
| 2 семестр |   |              |                      |                  |               |                |  |
| 1.        | Риск как<br>экономическая<br>категория  | 21           | 5                    | 5                | -             | 11             | Понятие риска. Риск и<br>неопределенность.<br>Классификация рисков.<br>Характеристика<br>рискообразующих<br>факторов. Объекты<br>исследования в теории<br>рисков.  |
| 2.        | Сущность,<br>содержание и роль<br>риск-менеджмента в<br>деятельности<br>предприятия | 20           | 5                    | 5                | -             | 10             | Понятие, цели и принципы<br>риск-менеджмента.<br>Структура и функции риск-<br>менеджмента. Стратегия<br>риск-менеджмента.<br>Процесс риск-<br>менеджмента.   |
| 3.        | Нормативно-правовое<br>и методическое<br>обеспечение риск-<br>менеджмента           | 22           | 6                    | 6                | -             | 10             | Законодательство<br>Российской Федерации и<br>отраслевые стандарты по<br>управлению рисками.<br>Национальные и<br>международные стандарты,<br>лучшие практики по<br>построению систем<br>управления рисками.<br>Профессиональный<br>стандарт «Специалист по<br>управлению рисками».<br>Разработка регламента<br>деятельности<br>подразделения по<br>управлению рисками и<br>отдельных работников.<br>Количественные и<br>качественные методы |

|                 |  |     |      |       |   |       |  |
|-----------------|--|-----|------|-------|---|-------|--|
|                 |  |     |      |       |   |       | оценки и управления рисками на предприятии.  |
|                 | Зачет  | 9   | 0,25 |       |   | 8,75  |  |
|                 | Итого за семестр   | 72  | 16   | 16,25 |   | 39,75 |  |
| 3 семестр       |  |     |      |       |   |       |  |
| 4               | Построение интегрированной системы риск-менеджмента на предприятии | 45  | 8    | 16    | - | 21    | Система риск-менеджмента на предприятии: элементы и их взаимосвязи, принципы построения. Функции интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации. Коммуникации в сфере риск-менеджмента и мотивация сотрудников подразделения. Контроль эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками. |
| 5               | Персонал в системе риск-менеджмента                                | 45  | 8    | 16    | - | 21    | Формирование и развитие команды. Сущность, цели, методология и технология управления персоналом в системе риск-менеджмента.  |
| Курсовая работа |  | 18  | 2    |       |   | 16    |  |
| Экзамен         |  | 36  | 2,3  |       |   | 33,7  |  |
| Итого           |  | 144 | 16   | 36,3  | - | 91,5  |  |

#### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| №  | Виды самостоятельной работы  | Трудоемкость, ак. часы | Форма контроля*   |
|----|--|------------------------|---|
| 1. | Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации | 23                     | Консультация преподавателя, устное собеседование                                |
| 2. | Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации                                     | 30                     | Представление информации в обработанном виде (презентации, доклады, коллоквиум) |
| 3. | Подготовка к текущему  | 20                     | Тесты   |

|    |  |      |  |
|----|--|------|--|
|    | контролю (тестирование)  |      |  |
| 4. | Подготовка к промежуточной аттестации (вопросы к экзамену, итоговый тест, написание курсовой работы) | 49,7 | Устное собеседование, тестирование, защита курсовой работы |

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536005> (дата обращения: 05.06.2024).

2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535504> (дата обращения: 05.06.2024).

3. Фонд оценочных и методических материалов по дисциплине «Риск-менеджмент»

## **7.Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **Вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамена)**

1. Понятие риска.
2. Риск и неопределенность.
3. Классификация рисков.
4. Характеристика рискообразующих факторов.
5. Объекты исследования в теории рисков.
6. Понятие, цели риск-менеджмента.
7. Принципы риск-менеджмента на предприятии.
8. Структура риск-менеджмента.
9. Функции риск-менеджмента.
10. Стратегия риск-менеджмента.
11. Процесс риск-менеджмента.
12. Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками.
13. Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.
14. Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации.
15. Внутренний и внешний контекст функционирования организации.
16. Принципы теории управления изменениями.

17. Стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации.
18. Этапы разработки систем управления рисками
19. Методы определения и оценки рисков.
20. Основные методы и пути снижения экономических рисков.
21. Количественные характеристики и схемы оценки рисков в условиях неопределенности
22. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.
23. Модели оценки доходности финансовых активов.
24. Система риск-менеджмента на предприятии: элементы и их взаимосвязь, принципы построения.
25. Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования в системе риск-менеджмента.
26. Современные инструменты управления человеческими ресурсами.
27. Сущность и принципы теории и концепции взаимодействия людей в подразделении
28. Принципы, методы, технологии и инструменты оценки потребностей в развитии и обучении работников.
29. Управление мотивацией в сфере риск-менеджмента.
30. Методы и процедуры контроля деятельности работников и подразделения.
31. Понятие предпринимательской команды. Эффективность команды.
32. Мотивация команды. Распределение командных ролей и функций.
33. Развитие команды. Поддержание командного духа.
34. Технологии командообразования.
35. Сущность и цели управления персоналом в системе риск-менеджмента.
36. Методология и технология управления персоналом в системе риск-менеджмента.

### **Примерные практико-ориентированные задания**

#### **ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ПРОБЛЕМНОГО СЕМИНАРА по дисциплине «Риск-менеджмент»**

1. Роль риск-менеджмента в управлении бизнесом.
2. Особенности выбора стратегии в условиях риска.
3. Характерные особенности управления рисками на российских и зарубежных предприятиях.
4. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
5. Проблемы внедрения системы риск-менеджмента на предприятии.
6. Особенности риск-менеджмента в различных сферах предпринимательства (производство, коммерция, научные исследования и разработки, банковское дело, страхование).



7. Сравнительный анализ методов риск-менеджмента.
8. Роль команды в риск-менеджменте.
9. Информационные технологии в риск-менеджменте.
10. Нормативно-правовое регулирование в сфере риск-менеджмента: особенности и проблемы.

## **КОМПЛЕКТ РАСЧЕТНЫХ ЗАДАЧ**

### **по дисциплине «Риск-менеджмент»**

#### **Тема 3. Нормативно-правовое и методическое обеспечение риск-менеджмента**

##### **Задача 1.**

Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ден. ед. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет?

##### **Задача 2.**

На предприятии свободные денежные средства составляют 50 млн. руб. Имеются следующие возможности для их использования: 1) разместить на банковском депозите под 25% годовых; 2) реализовать проект по техническому перевооружению производства. Стоимость проекта 10 млн. руб., а его реализация позволит получить ежегодную чистую прибыль в размере 5 млн. руб.; 3) приобрести акции надежного эмитента на сумму 25 млн. руб.

Ежегодные дивиденды в сумме составят 7,6 млн. руб.; 4) участвовать в совместном проекте с другим предприятием, размер участия – 20 млн. руб., ожидаемый ежегодный доход составит 5 млн. руб.; 5) приобрести облигации государственного займа на сумму 15 млн. руб., ежегодный купонный доход составит сумму 3 млн. руб. Требуется определить оптимальную структуру инвестиционного портфеля, обеспечивающего получение максимального дохода.

Риск по вариантам оценивается экспертами следующим образом: 1) банковский депозит 0,20; 2) техническое перевооружение 0,32; 3) акции стороннего эмитента 0,15; 4) участие в совместном проекте 0,18; 5) государственные облигации 0,05.

Полный комплект заданий и этапов формирования компетенции представлен в Фонде оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, оформленный отдельным документом, представлен в приложении 1.

## **8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

### **а) нормативные правовые акты**

1) Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.07.2021) Ст. 87.1. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/law/podborki/sistema\\_upravleniya\\_riskami/](http://www.consultant.ru/law/podborki/sistema_upravleniya_riskami/)

2) Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 02.07.2021г.) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г.- № 43. - Ст. 30, 31.

### **б) основная литература:**

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536005> (дата обращения: 05.06.2024).

2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535504> (дата обращения: 05.06.2024).

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536964> (дата обращения: 05.06.2024).

### **в) дополнительная литература:**

1) Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534353> (дата обращения: 05.06.2024).

2) Ермасов, С. В., Корпоративный риск-менеджмент : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — Москва : КноРус, 2023. — 745 с. — ISBN 978-5-406-10692-1. — URL: <https://book.ru/book/946267> (дата обращения: 05.06.2024). — Текст : электронный.

3) Баранников, А. Л., Риск-менеджмент. : учебное пособие / А. Л. Баранников, М. В. Данилина. — Москва : Русайнс, 2023. — 332 с. — ISBN

978-5-466-01461-7. — URL: <https://book.ru/book/945969> (дата обращения: 29.10.2024). — Текст : электронный.

4) Риск-менеджмент на финансовых рынках : учебник / М. А. Бухтин, Н. И. Валенцева, С. В. Зубкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой, М. Д. Кондратенко. — Москва : КноРус, 2024. — 455 с. — ISBN 978-5-406-13135-0. — URL: <https://book.ru/book/955148> (дата обращения: 29.10.2024). — Текст : электронный.

5) Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка,  
г) ресурсы сети «Интернет»:

1) [http://www.dex.ru/PAR\\_information\\_resource/](http://www.dex.ru/PAR_information_resource/) - Журнал «Проблемы анализа и риска».

2) <http://www.e-c-m.ru/jour> - Научно-практический рецензируемый журнал «Эффективное антикризисное управление».

3) <http://www.riskovik.com/journal> - Он-лайн журнал «Рисковик».

4) <http://ankil.info/lib/3/> - Журнал «Управление риском».

5) [www.riskmanager.ru](http://www.riskmanager.ru) – Клуб российских риск-менеджеров: материалы конференций и научно-практических семинаров.

6) [www.riskcontrol.ru](http://www.riskcontrol.ru) – Центр статистических исследований – анализ и управление финансовыми рисками.

7) <http://rrms.ru/> – Русское общество управления рисками, осуществляющее деятельность по созданию, развитию, распространению и внедрению передовых технологий и технических средств в области управления рисками.

8) <http://www.gifa.ru/> - Гильдия финансовых аналитиков и риск-менеджеров, организация, объединяющая специалистов финансового рынка

9) <http://www.riskinfo.ru/> - Ресурс, посвященный управлению рисками и современным страховым продуктам.

10) <https://www.risk-academy.ru/> - Портал по управлению рисками, имеющий бесплатные видеолекции, семинары, интервью российских риск-менеджеров, бесплатные шаблоны и примеры инструментов, необходимых для внедрения элементов управления рисками в организациях малого и среднего бизнеса.

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Самостоятельная подготовка обучающихся проводится для углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и других видах занятий, для выработки навыков самостоятельного применения новых, дополнительных знаний и подготовки к предстоящим учебным занятиям, зачету.

Важным условием успешного изучения дисциплины является посещение лекций. Под посещением подразумевается не форма пассивного присутствия, а активная работа по изучению нового материала. Подготовка к лекционным занятиям включает в себя анализ предлагаемых для изучения

вопросов, изучение нормативных источников и учебной и научной литературы по рассматриваемым вопросам лекции. В процессе лекции обучающийся может задавать уточняющие вопросы, осуществлять взаимосвязь нового материала с уже изученным, подготовить базу для эффективного использования полученных знаний, облегчить подготовку к практическому занятию. Эффективным способом фиксации лекционного материала является конспектирование, представляющее собой не только фиксацию важнейших моментов лекции, но и указание примеров для понимания того или иного теоретического материала.

При подготовке к практическому занятию необходимо использовать конспектированные материалы лекций, учебную и научную литературу. Подготовка ответов по выносимым на обсуждение вопросам практического занятия включает в себя не только прочтение материала, но и его анализ и критическую оценку. Обучающемуся следует выявить малоизученные аспекты рассматриваемых вопросов, проявить инициативу при подготовке к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям и экзамену рекомендуется систематизировать знания, изображая их в табличном, графическом или схематичном виде. Это позволит установить взаимосвязь изучаемых явлений, упростит задачу запоминания материала, облегчит процесс практического применения полученных знаний.

Задачей практических занятий является выработка умения использовать теоретические знания, проявить наличие практических навыков. При подготовке к практическому занятию следует заблаговременно обеспечить наличие необходимо для данного занятия материала, самостоятельно повторить ранее изученные темы.

Для успешного освоения дисциплины важным является умение работать с терминами и их определениями. Для работы с терминологией эффективным является использование как учебной и научной литературы, так и юридических и философских словарей.

Работа с терминами может осуществляться как в форме составления собственных тематических словариков для удобства и скорости поиска необходимого термина. С этой целью необходимо каждый новый встречающийся термин записывать и во время подготовки к семинарским и практическим занятиям указывать соответствующее определение. В случае возникновения сложности выбора определения из имеющегося объема в рамках научного знания необходимо задавать вопросы преподавателю в рамках лекционных и практических занятий.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «Риск-менеджмент» включают в себя следующие виды занятий:

- интерактивные лекции, предполагают использование метода проблемного изложения. При таком подходе лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс (выдвигаются первоначально несколько ключевых постулатов по теме лекции, изложение

выстраивается по принципу самостоятельного анализа и обобщения студентами учебного материала). Эта методика позволяет заинтересовать студента, вовлечь его в процесс обучения. Противоречия научного познания раскрываются посредством постановки проблемы. Учебная проблема и проблемная ситуация являются основными структурными компонентами проблемного обучения. Перед началом изучения определенной темы курса ставится перед студентами проблемный вопрос или дается проблемное задание. Стимулируя разрешение проблемы, преподаватель снимает противоречия между имеющимся ее пониманием и требуемыми от студента знаниями. Эффективность такого метода в том, что отдельные проблемы могут подниматься самими студентами. Главный успех данного метода в том, что преподаватель добивается от аудитории «самостоятельного решения» поставленной проблемы. Организация проблемного обучения представляется достаточно сложной, требует значительной подготовки лектора. Однако на начальном этапе использования этого метода его можно внедрять в структуру готовых, ранее разработанных лекций, практических занятий как дополнение.

- групповые дискуссии, применяются для обеспечения навыков командной работы и межличностной коммуникации и представляют собой оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения представленной темы, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Кроме того, в ходе занятий проводятся круглые столы по заданным тематикам.

- анализ ситуаций (кейс-метод) — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «Риск-менеджмент» представлены в ФОММ.

При подготовке к промежуточному или итоговому тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. Тестовые задания (с перечнем возможных вариантов ответов, среди которых хотя бы один ответ является неверным) обеспечивают структурность мышления, вынужденного выбрать из предложенных вариантов ответ все правильные варианты.

Эффективным способом для подготовки к тестированию является работа обучающегося по решению тестовых заданий, предоставленных для самостоятельной работы. Также при подготовке к такой форме контроля

знаний, как решение тестовых заданий, следует самостоятельно попытаться проработать рассматриваемые в дисциплине вопросы в форме составления тестовых заданий.

При подготовке к экзамену следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Зачет подразумевает максимальную концентрацию знаний и умений, предполагающих полное изучение материала дисциплины.

Экзамен проводится в форме устного собеседования и выполнения письменного задания, либо теста.

Решение преподавателя об итоговой оценке принимается по результатам устного ответа и выполненного письменного задания, в зависимости от шкалы оценки.

В связи с развитием научно-технического прогресса в такой ситуации надлежит воспользоваться материалами, находящимися в открытом доступе сети Internet. Также необходимо учитывать, что по состоянию на сегодняшний день многие справочные правовые системы содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Рекомендуется использовать электронно-библиотечные системы.

В силу кратковременности изучения и значительного объема данной учебной дисциплины кафедра настоятельно рекомендует систематически, а не эпизодически работать над изучением курса.

## **10. Особенности освоения дисциплины для 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).

В целях освоения учебной программы дисциплины *«Риск-менеджмент»* инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институт обеспечивает:

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

## **11. Перечень информационных технологий, профессиональных баз данных,используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

### **Программное обеспечение:**

1. Операционная система (MicrosoftWindows);
2. Пакетофисныхпрограмм (Microsoft Office MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access, MS Publisher и др.);
3. Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (FoxitReader*GNU Lesser General Public License*);
4. Web-браузер (Mozilla Firefox *GNU Lesser General Public License*);
5. Web-браузер (Google Chrome *GNU Lesser General Public License*);
6. Программноесообеспечениедляпросмотраизображений (FastStoneImageViewer*GNU Lesser General Public License*);
7. Растровыйграфическийредактор (GIMP Image Manipulation Program *GNU Image Manipulation Program*);
8. Растровыйграфическийредактор (Paint.NET *GNU Image Manipulation Program*);
9. Компьютерная программа для статистической обработки данных (SPSS Statistics);
10. Программное обеспечение для управления проектами. (Open Project *GNU Image Manipulation Program*);
11. Программное обеспечение для комплексной защиты персонального компьютера от вирусов и других типов вредоносных программ. (KasperskyTotalSecurity);

### **Информационные справочные системы:**

- 1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;

2) Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

**Профессиональные базы данных**

1. Программное обеспечение для автоматизации бухгалтерского и управленческого учётов, экономической и организационной деятельности предприятия (1С:Предприятие);
2. Программное обеспечение для автоматизации управления деятельностью многопрофильных предприятий (1С ERP Управление предприятием).

**Веб-сервисы**

- 1) Организация видеоконференций. (Яндекс-телемост - <https://telemost.yandex.ru/>);
- 2) Хранение данных на серверах в облаке, совместное использование данных пользователями. (Яндекс-диск - <https://disk.yandex.ru/>);
- 3) Организация видеоконференций. (Zoom - <https://zoom.us/>);
- 4) Облачный сервис для управления проектами (Trello - <https://trello.com/>);
- 5) Сервис по ведению бизнеса и сдачи отчётности через интернет. (Контур.Эльба - <https://elba.kontur.ru/>);
- 6) Облачный сервис для решений от компании 1С (1С:Fresh - <https://1cfresh.com/>);
- 7) Сервис для веб-аналитики (Яндекс.Метрика - <https://metrika.yandex.ru/>);

**12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

|   |
|---|
| <b>Специализированные аудитории:</b>  |
| Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы |
| <b>Технические средства обучения:</b>   |
| компьютер с программным обеспечением, указанным в п.11, доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду   |
| <b>Специализированные аудитории:</b>  |
| Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации                                   |
| <b>Технические средства обучения:</b>   |
| мультимедийный комплекс   |



|   |
|---|
| компьютер с программным обеспечением, указанным в п.1 1 |
|---|

Пронумеровано и  
прошито 25 листов

Зав. УМО

