

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)  
**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Направление и направленность (профиль)

38.03.02 Менеджмент. Финансовый менеджмент

Год набора на ОПОП  
2020

Форма обучения  
заочная

Владивосток 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление рисками организации» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению(ям) подготовки 38.03.02 Менеджмент (утв. приказом Минобрнауки России от 12.01.2016г. №7) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

*Лебединская Ю.С., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Yuliya.Lebedinskaya@vvsu.ru*

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 03.04.2024 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)  
Варкулевич Т.В.

<b>ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ</b>	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000D08827
Владелец	Варкулевич Т.В.

Заведующий кафедрой (выпускающей)  
Варкулевич Т.В.

<b>ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ</b>	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000D0882A
Владелец	Варкулевич Т.В.

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов компетенций, позволяющих принимать решения в области управления рисками, знаний и практических навыков в области прогнозирования рисков, методов количественной и качественной оценки рисков при принятии управленческих решений, методов предупреждения и снижения риска.

В рамках поставленной цели решаются следующие основные задачи:

формировании комплексных знаний и практических навыков в области управления и прогнозирования рисков;

изучении методов количественной и качественной оценки риска при принятии управленческих решений;

изучении методов предупреждения и снижения риска.

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

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются знания, умения, навыки, соотнесенные с компетенциями, которые формирует дисциплина, и обеспечивающие достижение планируемых результатов по образовательной программе в целом. Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины (модуля), приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код компетенции	Формулировка компетенции	Планируемые результаты обучения	
38.03.02 «Менеджмент» (Б-МН)	ПК-9	Способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	Знания:	среды функционирования органов государственного и муниципального управления, видов рыночных и специфических рисков, основ поведения потребителей; экономических основ поведения организаций, структуры рынков и конкурентной среды отрасли; проблемы функционирования и современные тенденции реформирования финансовых отношений в Российской Федерации; содержание финансовых категорий, закономерности их развития на государственном и муниципальном уровнях
			Умения:	оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и выявлять и анализировать рыночные и специфические риски.

			Навыки:	анализа поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций; методикой применения финансовых категорий в работе финансового аппарата на федеральном, регион
	ПК-15	Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Знания:	основные принципы и методы формирования и управления инвестиционным портфелем
Умения:			использовать современные финансовые технологии управления инвестиционными проектами; проводить оценку эффективности формирования инвестиционного портфеля.	
Навыки:			методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений	

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками организации» относится к вариативной части учебного плана ОПОП направления 38.03.02 Менеджмент.

Дисциплина направлена на формирование следующих профессиональных качеств: идентификация рисков, анализа и оценки рисков методами в соответствии с стандартом риск-менеджмента, управление рисками, прогнозирование наступления рисков события, умение разрабатывать меры снижения степени риска, владение практическими навыками формирования и использования системы риск-менеджмента, умение формировать общую стратегию управления рисками, обеспечивать разработку системы управления риском. Теоретические знания, полученные в процессе изучения дисциплины, направлены на формирование профессионального взгляда в области управления рисками организации.

Входными требованиями, необходимыми для освоения дисциплины, является наличие у обучающихся компетенций, сформированных при изучении дисциплин и/или прохождении практик «Региональная экономика и управление». На данную дисциплину опираются «Финансовый менеджмент базовый курс».

### 4. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо-емкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма аттес-тации	
					Всего	Аудиторная			Внеауди-торная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА			КСР
38.03.02 Менеджмент	ЗФО	Бл1,ДВ.Б	4	3	13	4	8	0	1	0	95	3

## 5. Структура и содержание дисциплины (модуля)

### 5.1 Структура дисциплины (модуля) для ЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ЗФО

№	Название темы	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
		Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Риск как экономическая категория, его сущность. Классификация рисков.	2	2	0	24	Обсуждение актуальных вопросов, собеседование, коллоквиум /вопросы
2	Концептуальные положения управления риском.	2	2	0	24	Групповая дискуссия/коллоквиум вопросы. Практические задачи
3	Обще методические подходы к количественной оценке финансового риска.	0	2	0	24	Тест/вопросы 1-12. Задачи 1-3. Собеседование
4	Управление рисками инвестиционного проекта.	0	2	0	23	Тест/вопросы. Кейс. Задачи.
<b>Итого по таблице</b>		<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>95</b>	

### 5.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ЗФО

*Тема 1 Риск как экономическая категория, его сущность. Классификация рисков.*

Содержание темы: Риск как вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом. Понятие «ситуация риска». Условия рискованной ситуации. Ситуация неопределенности. Риск как модель снятия субъектом неопределенности. Предпринимательский (хозяйственный) риск как опасность вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Основные элементы, взаимосвязь которых составляет сущность риска. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность. Основные элементы, положенные в основу классификации рисков: источнику возникновения риска; виду риска; характеризующему объекту оценки риска; совокупности исследуемых инструментов; комплексности финансового риска; характеру возможных финансовых последствий риска; характеру проявления риска во времени; уровню вероятности реализации риска; уровню возможных финансовых потерь по риску. Систематический или рыночный риск, несистематический или специфический риск. Упорядочение этого множества необходимо для облегчения процесса выявления рисков. Классификация позволяет быстрее подбирать методы работы с рисками.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекция с использованием мультимедийного оборудования. Практическое занятие обсуждение актуальных вопросов, собеседование.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы. Проект блок 1.

*Тема 2 Концептуальные положения управления риском.*

Содержание темы: Концептуальные положения риск-менеджмента. Управление риском как совокупность методов, приемов, позволяющих прогнозировать наступление

рисковых событий и принимать меры к снижению или к исключению отрицательных последствий таких событий. Управление риском как система, состоящая из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления). Основные задачи управления рисками. Поиск оптимального сочетания риска и дохода. Основные принципы управления риском: осознанность принятия рисков; управляемость принимаемыми рисками; независимость управления отдельными рисками; сопоставимость уровня управления принимаемых рисков с уровнем доходности хозяйственных операций; сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия; экономичность управления рисками; учет временного фактора в управлении рисками; учет возможности передачи рисков. Приемы управления риском: избежание риска; снижение степени риска; принятие риска, страхование, хеджирование. Технология процесса управления как взаимосвязь процессов подготовки, принятия и организации выполнения управленческих решений. Этапы процесса управления риском: анализ риска (сбор и обработка данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска) и меры по устранению и минимизации риска. Основные мероприятия политики управления рисками: идентификация отдельных видов риска, присущих отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия; оценка достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков; выбор соответствующих методов оценки вероятности наступления рисков по отдельным видам риска; определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рисков; исследование факторов, влияющих на уровень рисков использования капитала предприятия; установление предельно допустимого уровня рисков по отдельным хозяйственным операциям и видам хозяйственной деятельности предприятия; определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных рисков; выбор внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов риска; выбор форм и видов страхования рисков предприятия; оценка результативности нейтрализации и организации мониторинга рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекция с использованием мультимедийного оборудования, практическое занятие обсуждение актуальных вопросов, собеседование.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы. Проект блок 2.

### *Тема 3 Обще методические подходы к количественной оценке финансового риска.*

Содержание темы: Статистический метод расчета риска. Среднее значение изучаемой случайной величины (дохода, прибыли) ; стандартное (среднеквадратическое) отклонение ( $\sigma$ ); дисперсия – средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ( $\sigma^2$ ); коэффициент вариации ( $V$ ) – отношение среднего квадратического отклонения к средней арифметической; распределение вероятности изучаемой случайной величины. Закон нормального распределения – распределение событий, когда их исход представляет собой результат совместного воздействия большого количества независимых факторов и ни один из этих факторов не оказывает преобладающего влияния. Дифференциальная функция нормального распределения. Функция плотности нормального распределения как источник вычисления частоты (вероятности) появления случайной величины. Измерение степени риска как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что такой ущерб будет нанесен. Коэффициент риска – отношение возможных максимальных потерь к объему собственных финансовых ресурсов предпринимателя. Шкалы риска и характеристика их градаций.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Обучение с помощью аудиовизуальных технических средств.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы. Проект блок 3.

#### *Тема 4 Управление рисками инвестиционного проекта.*

Содержание темы: Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков. Экспертный метод, метод анализа уместности затрат, метод аналогий. Обработка оценок экспертов по каждому виду рисков и определение интегрального уровня риска. Метод Делфи. Основные факторы и их комбинация. Первоначальная недооценка стоимости проекта в целом или его отдельных фаз и составляющих. Изменение границ проектирования, обусловленное непредвиденными обстоятельствами. Различие в производительности (отличие производительности от предусмотренной проектом). Увеличение стоимости проекта в сравнении с первоначальной вследствие инфляции или изменения налогового законодательства. Метод аналогий – анализ аналитических проектов для выявления потенциального риска оцениваемого проекта. Методы количественной оценки. Определение предельного уровня устойчивости проекта. Анализ чувствительности проекта. Анализ сценариев развития проекта. Имитационное моделирование рисков по методу Монте Карло. Анализ предельного уровня устойчивости проекта.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Обучение с помощью аудиовизуальных технических средств, практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы. Проект блок 4.

## **6. Методические указания по организации изучения дисциплины (модуля)**

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех лекционных и практических занятиях, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение тестовых заданий, кейса и задач. Курс направлен на развитие навыков риск-ориентированного мышления. Систематизация и проработанность тем дисциплины представлены в базовых электронных учебниках по дисциплине, позволяющих обеспечить освоение основных теоретических аспектов системы управления рисками организации. Рекомендуется самостоятельное изучение примеров и шаблонов, инструментов и методик управления рисками АНО ДПО "ИСАР" ("Институт стратегического анализа рисков управленческих решений") <https://risk-academy.ru/category/resources/templates/> Изучение существующих программных продуктов ModelRisk – (настройка Excel для анализа рисков), методов оценки рисков, раскрытых в стандарте ИСО -ISO 31000 -Менеджмент рисков обеспечивает связь теоретического материала с практикой. Рекомендуется осуществлять изучение отдельных вопросов по тематике лекционных занятий с использованием видео материалов. Подобная работа необходима для более полного усвоения материала и возможности решения задач, сдачи промежуточной аттестации.

### **Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **8.1 Основная литература**

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324>(дата обращения: 30.09.2024)
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В. Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1905241> (дата обращения: 06.09.2023).

### **8.2 Дополнительная литература**

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 6-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 418 с. - ISBN 978-5-394-05185-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084842>(дата обращения: 30.09.2024)
2. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509745> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531867> (дата обращения: 06.09.2023).

### **8.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):**

1. Образовательная платформа "ЮРАЙТ"
2. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" - Режим доступа: <https://urait.ru/>
3. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
4. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
5. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>
6. Информационно-справочная система "Консультант Плюс" - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

### Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор
- Мультимедийный комплект №1 в составе: Проектор Casio XJ-F210WN; Потолочное крепление Kromax Projector-100; Настенная розетка HDMI;Экран Lumien EcoPicture. Кабель№1Ningbo 3m. Кабель№2Ningbo 10m

### Программное обеспечение:

- Project Expert
- КонсультантПлюс

## 10. Словарь основных терминов

**Андеррайтинг (Underwriting)** – процедура действий по принятию или непринятию на ответственность страховщика заявленных рисков по оговоренному объекту страхования с установлением (согласованием) страхового тарифа и франшиз в целях предложения страховой услуги с условиями, удовлетворяющими страховщика и страхователя.

**Аннуитет (Annuity)** – страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение какого-либо периода жизни застрахованного в обмен на уплату страховой премии.

**Вероятность (Probability)** – численная мера возможности наступления страхового события.

**Валютный риск** опасность неблагоприятного снижения [курса валюты](#). [Экспортёр](#) несёт убытки при повышении курса национальной валюты по отношению к [валюте платежа](#), так как он получит меньшую реальную стоимость. Для [импортёра](#) валютные риски возникают, если повысится курс валюты цены по отношению к валюте платежа.

**Риск** (от [лат.reseco](#)— «отсекать», «сокращать» или [др.-греч.](#) ?ιζκ?v— «опасность») — сочетание [вероятности](#) и последствий наступления неблагоприятных событий. Также риском часто называют непосредственно предполагаемое событие, способное принести кому-либо [ущерб](#) или [убыток](#).

**Риск**— характеристика ситуации, имеющей [неопределённость](#) исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.

**Риск** в узком смысле — количественная оценка опасностей, определяется как частота одного события при наступлении другого.

**Риск**— это неопределённое событие или условие, которое в случае возникновения имеет позитивное или негативное воздействие на репутацию компании, приводит к приобретениям или потерям в денежном выражении.

**Риск** — это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом стечении обстоятельств.

**Риск** — это вероятность выхода опасного фактора из под контроля и серьезность последствий, выражаемая степенью проявления

**Расходы на ведение дела (Loading)** – собственные расходы страховщика на ведение страхового дела – комиссионные вознаграждения по договорам страхования, заработная плата специалистам, расходы на аренду, приобретение оборудования и т.п.

**Регрессный иск (Action Recourse)** – иск, предъявляемый страховщиком к стороне, виновной в наступлении страхового случая, с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения

**Страховой риск (Insurance Risk)** – имеет несколько трактовок:

– опасность, которая грозит застрахованному объекту; возможность, или вероятность наступления страхового случая;

– сам объект страхования (строение, груз и т.д.);

– величина ответственности страховщика по договору страхования;

– событие или совокупность событий, от которых производится страхование и при наступлении которых страховщик должен выплатить страховое возмещение.

Во всяком страховании точно перечисляется перечень событий, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение. Таким образом, устанавливается определенный объем ответственности (риска) страховщика (по сумме и количеству опасностей).

Страховой рынок – система экономических отношений, возникающих по поводу реализации страховой услуги в процессе удовлетворения общественной потребности в страховой защите. Складывается в условиях множественности страховщиков и независимости страхователей.

**Финансовый риск**— **риск**, связанный с вероятностью потерь [финансовых ресурсов](#) (денежных средств)

**Франшиза (Franchise)** – форма собственного участия страхователя в несении страховой ответственности по застрахованному риску. Убытки, соответствующие этой части риска, не возмещаются страховщиком при наступлении страхового случая. Различают франшизу условную и безусловную.