

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.э.н., доц. Бубнов В.А.



25.06.2021г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Б1.У.3. Риск-менеджмент**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

	Очная ФО	Очно-заочная ФО
Курс	3	3
Семестр	32	32
Лекции (час)	18	18
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	18	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	72	90
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)	32	32
Экзамен (семестр)		

Иркутск 2021

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика.

Автор Н.В. Кузнецова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

### 1. Цели изучения дисциплины

Сформировать у студентов современное экономическое мышление, научить применять известные методы аппарата для обеспечения управленческих решений, формулировать и обосновывать стратегию поведения хозяйствующих субъектов с учетом риска и неопределенности.

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

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-5	Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	З. Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий У. Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н. Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий

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

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Часть, формируемая участниками образовательных отношений.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (очно-заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	18	18
Практические (сем, лаб.) занятия	18	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	72	90

Всего часов	108	108
-------------	-----	-----

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

**5.1. Содержание разделов дисциплины**

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Риск-менеджмент в современной структуре управления организацией	32	9		45		Задание 1. Задание 2. Задание 3. Задание 4. Задание 5
2	Процессный подход в риск-менеджменте	32	9		45	2	Задание 6
	ИТОГО		18		90	2	

**Очная форма обучения**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Риск-менеджмент в современной структуре управления организацией	32	9	9	36		Задание 1. Задание 2. Задание 3. Задание 4. Задание 5
2	Процессный подход в риск-менеджменте	32	9	9	36	2	Задание 6
	ИТОГО		18	18	72	2	

**5.2. Лекционные занятия, их содержание**

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
01	Место риск-менеджмента в современном процессе управления организацией	Современные подходы к понятию риска как экономической категории. Риск как угроза и возможность формирования дохода.
02	Риск-менеджмент: система и процесс. Стандарты риск-менеджмента.	Концепции риск-менеджмента. Интегрированный риск-менеджмент. Риск-менеджмент как система. Риск-менеджмент как процесс.
03	Идентификация рисков. Современные методы анализа рисков	Виды и факторы рисков и критерии их классификации.
04	Оценка риска в условиях различной степени	Количественные и качественные оценки риска. Показатели и характеристики оценки риска в условиях различной степени неопределенности.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	неопределенности	

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Современные подходы к трактовке риска как экономической категории.. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии. Различные подходы к определению риска. Зависимости доходности и рискованности. Влияние неопределенности на процесс принятия решений. Структурные характеристики риска.
1	Место риск-менеджмента в современном процессе управления организацией. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением самостоятельного задания. Основные принципы управления риском. Риски в жизненном цикле компании.
1	Классификация рисков. Проводится в форме практического занятия с решением конкретной индивидуальной задачи. построение классификационной схемы организации. Критерии классификации рисков.
2	Современные методы анализа рисков. Выполнение case-study "Анализ и идентификация рисков компании"

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (3.1...3.n, У.1...У.n, Н.1...Н.n)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
1	1. Риск-менеджмент в современной структуре управления организацией	ПК-5	3.Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов	Задание 1	Выделены все структурные характеристики – 2 балла, даны описания всем характеристикам - 3 балла. (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н. Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально- экономических последствий		
2		ПК-5	З. Знать основные критерии социально- экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально- экономических последствий У. Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н. Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально- экономических последствий	Задание 2	проведена сравнительная характеристика более чем 3 концепций - 2 балла. Выделены все особенности, проведена оценка плюсов и минусов каждой концепции – 3 балла. (10)
3		ПК-5	З. Знать основные критерии социально- экономической эффективности принимаемых	Задание 3	Рассмотрены все этапы жизненного цикла организации – 2

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально- экономических последствий У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н.Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управ-ленческих решений с учетом рисков и их возможных социально- экономических последствий		балла. Определены не менее 2 рисков каждого этапа и сформулированы не менее 2 задач – 3 балла (20)
4		ПК-5	З.Знать основные критерии социально- экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально- экономических последствий У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н.Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управ-ленческих решений с учетом	Задание 4	проведена сравнительная характеристика более чем 3 стандартов. – 2 балла. Выделено более 5 критериев сравнения – 3 балла (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			рисков и их возможных социально- экономических последствий		
5		ПК-5	З.Знать основные критерии социально- экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально- экономических последствий У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н.Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управ-ленческих решений с учетом рисков и их возможных социально- экономических последствий	Задание 5	Рассмотрены все критерии классификации – 2 балла. Сформулированы факторы риска по каждому критерию – 3 балла. (20)
6	2. Процессный подход в риск- менеджменте	ПК-5	З.Знать основные критерии социально- экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально- экономических последствий У.Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих	Задание 6	Выдержана методика составления – 2 балла, качество исполнения – 3 балла (20)



№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			решений и обосновать предложения по их совершенствованию Н. Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально- экономических последствий		
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 32.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждый правильный ответ оценивается в 4 баллов.

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

**Знание:** Знать основные критерии социально-экономической эффективности принимаемых управленческих решений, с учетом рисков и возможных их социально-экономических последствий

1. Влияние неопределенности на процесс принятия решений.
2. Зависимости доходности и рискованности.
3. Концепции, цели и задачи системы управления рисками
4. Критерии классификации рисков.
5. Методы уклонения от рисков
6. Методы управления риском
7. Организация риск-менеджмента
8. Основные принципы управления риском.
9. Построение классификационной схемы организации.
10. Правила риск-менеджмента
11. Различные подходы к определению риска.
12. Риск и шанс (в системе риск-менеджмента)

13. Риски в жизненном цикле компании.
14. Структурные характеристики риска.
15. Функции риск-менеджмента

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильно решенная ситуация оценивается в 30 баллов.

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

Умение: Уметь провести критическую оценку разработанных вариантов управленческих решений и обосновать предложения по их совершенствованию

Задача № 1. Оцените риски по проекту по заданным параметрам и обоснуйте выбор методов управления

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Правильно решенная ситуация оценивается в 30 баллов.

**Компетенция: ПК-5 Способен оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

Навык: Владеть навыком разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий

Задание № 1. Осуществите расчет и обоснуйте предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий

#### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление - 38.03.01 Экономика  
Профиль - Финансы и кредит  
Кафедра финансов и финансовых  
институтов  
Дисциплина - Риск-менеджмент

#### БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Оцените риски по проекту по заданным параметрам и обоснуйте выбор методов управления (30 баллов).
3. Осуществите расчет и обоснуйте предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом рисков и их возможных социально-экономических последствий (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ Н.В. Кузнецова

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **а) основная литература:**

1. Ступаков В. С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент. учеб. пособие для вузов. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики/ В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко.- М.: Финансы и статистика, 2006.-283 с.
2. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент. учебник/ А. Н. Фомичев.- М.: Дашков и К, 2008.-374 с.
3. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2015. — 418 с. — 978-5-394-02256-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110.html>

### **б) дополнительная литература:**

1. Хитрова Е. М. Риск-менеджмент в региональных экономических системах/ Е. М. Хитрова// Известия Иркутской государственной экономической академии (БГУЭП)
2. Лавренчук Е. Н., Мингалева Ж. А. Риск-менеджмент и экономическая безопасность предприятия/ Лавренчук Е. Н., Мингалева Ж. А.// Российское предпринимательство
3. Балдин К.В. Управленческие решения (8-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, В.Б. Уткин— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 495 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52305.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Электронная библиотека Издательского дома "Гребенников", адрес доступа: <http://www.grebennikon.ru/>. доступ с компьютеров сети БГУ (по IP-адресам)

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

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области управления рисками, .

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в

качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,
- Гарант платформа F1 7.08.0.163 - информационная справочная система,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий