

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 04.09.2022 11:17:07

Уникальный программный ключ:

b2dc754702040c216ec588577a1b9b5ee223ea771539643aad0272d00410c6c81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Согласовано:

Председатель методической комиссии
экономического факультета

_____ / Королева Е.В./

«08» июня 2022 года

Утверждаю:

Декан экономического факультета

_____ / Середа Н.А./

«15» июня 2022 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки
/специальность/

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

Корпоративные финансы

Квалификация выпускника

магистр

Форма обучения

очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО

2 года 4 месяца

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Риск-менеджмент» является: обучение студентов теоретическим основам и прикладным аспектам в области управления рисками в условиях неопределенности.

Задачи дисциплины:

- изучить теоретические и методические аспекты риск-менеджмента экономического субъекта;
- сформировать у обучающегося мышление и навыки, необходимые для осуществления риск-менеджмента на уровне экономического субъекта;
- сформировать навыки практической работы по осуществлению риск-менеджмента и разработке практических рекомендаций, направленных на снижения уровня финансовых рисков, повышения эффективности функционирования и улучшение финансового состояния организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

2.1 Дисциплина Б1.В.06 Риск-менеджмент относится к части Блока 1 «Дисциплины (модули) ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений».

2.2. Для изучения данной дисциплины (модуля) необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

- Корпоративные финансы;
- Финансовый менеджмент;

2.3. Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной:

- Итоговая аттестация.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование и развитие компетенций: ПКос-2, ПКос-3

Категория компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональные компетенции	ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	ИД-1 _{ПКос-2} Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 _{ПКос-2} Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями
	ПКос-3 Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	ИД-1 _{ПКос-3} Разрабатывает корпоративные нормативные документы деятельности организации, подразделений и отдельных работников по управлению рисками ИД-2 _{ПКос-3} Определяет цели и задачи подразделений в соответствии со стратегическими целями организации по управлению

		рисками ИД-ЗПКос-3 Формирует оперативный и тактический план работ по управлению рисками; внедряет систему управления рисками на уровне организации, подразделения
--	--	---

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- Основные виды рисков, методы их оценки;
- Возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков;
- Принципы соотношения риска и доходности;
- Понятия безрискового актива;
- Способы управления финансовыми рисками;
- Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования;
- Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками;
- Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;
- Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации;
- Принципы теории управления изменениями;
- Принципы построения систем управления рисками;
- Компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;
- Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками;
- Этапы разработки систем управления рисками;
- Стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации.

Уметь:

- Применять количественные и качественные подходы к управлению рисками;
- Рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков;
- Оценивать затраты на проведение финансовых операций;
- Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;
- Использовать расчетные таблицы и калькуляторы;
- Внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения
- Анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;
- Разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками;
- Применять термины и принципы риск-менеджмента;
- Описывать бизнес-процессы с учетом рисков;
- Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках организации (подразделения по управлению рисками).

Владеть:

- Навыками составления перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском;
- Приемами выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах.
- Навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа;
- Навыками определения целей и задач подразделения (по управлению рисками) в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;
- Методами реализации плана построения системы управления рисками.

4. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы		Всего часов, 4 семестр
Контактная работа (всего)		36,5
В том числе:		
Лекции (Л)		10
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		26
Консультации (К)		0,5
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		107,5
В том числе:		
Подготовка к практическим занятиям		20
Самостоятельное изучение учебного материала		51,5
Вид промежуточной аттестации	зачет (З)	
	экзамен (Э)	36*
Общая трудоемкость / контактная работа	часов	144/36,5
	зач. ед.	4/1,0

* - часы используются для подготовки к контрольным испытаниям в течение семестра

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела (темы) дисциплины (модуля)	Вид учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					
			Л	Пр /С/ Ла б	К, КР (КП)	СР	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	4	Тема 1 «Введение в риск-менеджмент» Риск-менеджмент как система управления рисками организации. Финансовая среда организаций.	2	4		18	24	Тестирование
2.	4	Тема 2 «Сущность и классификация рисков» Сущность и функции рисков организаций. Теории рисков организации. Классификация рисков организаций. Политические риски. Производственные риски. Инновационные риски. Финансовые риски.	2	4		18	24	Тестирование

3.	4	Тема 3 «Методы оценки рисков» Предпринимательские потери и зоны риска. Система показателей оценки риска. Зависимость доходности и риска в предпринимательстве. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	2	4		18	24	Тестирование
4.	4	Тема 4 «Управление операционными рисками» Стратегия управления рисками организации. Методы минимизации потерь. Методы возмещения потерь. Риск банкротства организации	2	4		18	24	Контрольная работа Тестирование
5.	4	Тема 5 «Управление инвестиционными рисками» Оценка рисков инвестиционных проектов. Классификация инвестиционных рисков. Система управления инвестиционными рисками.	1	6		18	25	Контрольная работа Тестирование
6.	4	Тема 6 «Управление кредитными рисками» Управление кредитным риском деятельности банка. Риски ликвидности. Валютные риски. Депозитные риски	1	4		17,5	22,5	Тестирование
7.	4	Консультации			0,5		0,5	Консультирование
		ИТОГО:	10	26	0,5	107,5	144	

5.2. Практические и семинарские занятия, лабораторные работы

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела (темы) дисциплины (модуля)	Наименование лабораторных (практических, семинарских) работ	Всего часов
1	2	3	4	5
1	4	Введение в риск-менеджмент	1. Риск-менеджмент как система управления рисками организации 1. Финансовая среда деятельности организации. Изучение факторов микросреды	4

			<p>организации: конкуренты, поставщики, посредники, покупатели, контактные аудитории.</p> <p>2. Изучение факторов макросреды: природные, научно-технические, политические, экономические, демографические, культурные.</p>	
2	4	Сущность и классификация рисков	<p>1. Изучение сущности и функций рисков организации.</p> <p>2. Классическая, неоклассическая и современная школа рисков организации</p> <p>3. Классификация рисков организаций.</p> <p>4. Политические риски.</p> <p>5. Производственные риски.</p> <p>6. Инновационные риски.</p> <p>7. Финансовые риски.</p>	4
3	4	Методы оценки рисков	<p>Изучить:</p> <p>1. Предпринимательские потери и зоны риска: безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска.</p> <p>2. Система показателей оценки риска. Зависимость доходности и риска в предпринимательстве.</p> <p>3. Абсолютные показатели оценки риска.</p> <p>4. Относительные показатели оценки риска.</p> <p>5. Вероятностные показатели оценки риска.</p> <p>6. Статистические показатели оценки риска.</p> <p>7. Экспертные оценки риска.</p>	4
4	4	Управление операционными рисками	<p>Изучить:</p> <p>1. Стратегии управления рисками организации.</p> <p>2. Методы минимизации потерь.</p> <p>3. Методы возмещения потерь.</p> <p>4. Признаки несостоятельности, банкротства организации.</p> <p>5. Отечественные и зарубежные методы оценки возможности банкротства предприятия.</p> <p>6. Процедуры банкротства и финансового оздоровления организации (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение).</p> <p>7. Досудебные меры по предупреждению банкротства организации.</p>	4
5	4	Управление инвестиционными рисками	<p>Изучить:</p> <p>1. Оценка рисков инвестиционных проектов. Классификация инвестиционных рисков.</p> <p>2. Система управления инвестиционными рисками.</p>	6
6	4	Управление кредитными	<p>Изучить:</p> <p>1. Управление кредитным риском</p>	4

	рисками	деятельности банка. Оценка кредитного портфеля. 2. Риски ликвидности. 3. Валютные риски. 4. Депозитные риски	
	ИТОГО:		26

5.3. Примерная тематика курсовых работ:

не предусмотрено

5.4. Самостоятельная работа студента

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела учебной дисциплины (модуля)	Виды СРС	Всего часов
1	2	3	4	5
1.	4	Введение в риск-менеджмент	Самостоятельное изучение материала Подготовка к контрольным испытаниям.	18
2.	4	Сущность и классификация рисков	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	18
3.	4	Методы оценки рисков	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	18
4.	4	Управление операционными рисками	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	18
5.	4	Управление инвестиционными рисками	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	18
6.	4	Управление кредитными рисками	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	17,5
ИТОГО часов в семестре:				107,5

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров
1	1.Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 6-е изд. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К, 2017. - 880 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93446/ , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-02170-1.	Неограниченный доступ
2	2.Бондаренко, О.Г. Управление коммерческим риском [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К, 2018. - 147 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/110755/#2 , требуется регистрация. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-02935-6.	Неограниченный доступ
3	3.Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 3-е изд. - Электрон. дан. - Москва : Дашков и К°, 2017. - 418 с. : ил. - (Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°"). - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93406/ , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-02256-2.	Неограниченный доступ
4	4.Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К°, 2017. - 288 с. - - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93422 , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-01380-5.	Неограниченный доступ
5	5.Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 9-е изд. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К, 2016. - 544 с. : ил. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93337/ , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-02150-3.	Неограниченный доступ

6.2. Лицензионное программное обеспечение

Наименование программного обеспечения	Сведения о правообладателе (лицензиат, номер лицензии, дата выдачи, срок действия) и заключенном с ним договоре
Windows Prof 7 Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Windows SL 8.1 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Office 2013 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Exchange Standard 2007 Academic Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Academic Device CALЭ	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft SQL Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Exchange Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Terminal Svcs Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 R2 Academic	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Forefront TMG Standard 2010	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2012 Academic	Майкрософт, 61149292, 15.11.2012, постоянная
Sun Rav Book Office	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Sun Rav Test Office Pro	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Программное обеспечение «Антиплагиат»	АО «Антиплагиат», лицензионный договор № 4121 от 01.09.2021, 1 год
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499Node 1 year Educational Renewal License	ООО «ДримСофт», договор №108 от 24.03.2022, 1 год

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного	Аудитория 267, оснащенная специализированной мебелью и	Microsoft Windows SL 8.1 Russian Academic Open License 64407027,

<p>типа</p>	<p>техническими средствами обучения: 1 компьютер с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет: Intel(R) Pentium(R) CPU G3260 @ 3.30GHz, проектор Учебная мебель: стол преподавателя, столы ученические - 19 шт., 39 стульев</p>	<p>Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License 47105980, Kaspersky Endpoint Security Standart Edition Educational</p>
<p>Учебные аудитории для проведения лабораторно-практических занятий и занятий семинарского типа</p>	<p>Аудитория 357, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения: 11 компьютеров с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет: Intel(R) Core(TM) i3-4150 CPU @ 3.50GHz Учебная мебель: стол преподавателя, столы ученические – 9 шт., 18 стульев.</p>	<p>Microsoft Windows 7 (Windows Prof 7 Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010). Google Chrome (нелицензируется). Microsoft Office 2007 (Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010. CorelDRAW Graphics Suite 2020. Mathcad 15</p>
<p>Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и самостоятельной работы</p>	<p>Аудитория 257, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения Компьютеры – 16 шт. с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет Intel(R) Pentium(R) CPU G4600 @ 3.60GHz:.</p>	<p>Microsoft Windows 7 (Windows Prof 7 Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010) Kaspersky Endpoint Security для Windows Google Chrome (не лицензируется) Microsoft Office 2007 (Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010 Mathcad 14 Autodesk AutoCAD 2015 (Autodesk Education Master Suite 2020 Autodesk 555-70284370 21.10.2020) CorelDRAW Graphics Suite X6 АИБС MAPK-SQL 1.17</p>

		КОМПАС-3D V15.2 (КОМПАС-Автопроект КОМПАС 3D V14 АСКОН МЦ-14-00430 01.01.2010 постоянная)
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Аудитория 255, оснащенная специализированной мебелью: столы ученические 9 шт., стол преподавателя 1 шт., стулья 19 шт., стенд обучающий 1 шт., витраж с тумбами 1 шт., доска ученическая 1 шт., шкаф для документов 1 шт., трибуна 1 шт., стол лабораторный 1 шт., демонстрационный материал.	
Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Аудитория 440 Сервер RStyle , Сервер DEPO, Сервер IntelP4308, Компьютер i5/8G/1TB Компьютер i5/8/500G Компьютер i5/8/500G Компьютер E6850/4/500G Компьютер i5/4/500G	Microsoft Windows Server Standard 2008 Academic Lic 44794865 Microsoft Windows Server Standard 2008 R2 Academic Lic 48946846 Microsoft SQL Server Standard Edition Academic Lic 44794865 Windows 7, Office 2007, Microsoft Open License 64407027,47105956
	Аудитория 117 Компьютер i7/4/500 Компьютер Celeron 2.8/512/360 Паяльная станция, осциллограф, мультиметр, микроскоп	Windows 7, Office 2007, MicrosoftOpenLicense 64407027,47105956

*Специальные помещения – аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Корпоративные финансы»

Составитель (и):

Доцент кафедры «Финансы и кредит»

Дели А.С.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Исина Н.Ю.