

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Волхонов Михаил Станиславович  
Должность: Врио ректора  
Дата подписания: 21.09.2024 17:25:30  
Уникальный программный ключ:  
b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aa8c272df0610c6c81

СОГЛАСОВАНО:  
Председатель методической  
комиссии

Елена  
Владимировна  
Королёва

Подписано цифровой  
подписью: Елена  
Владимировна Королёва  
Дата: 2024.06.05 12:39:02  
+03'00'

УТВЕРЖДАЮ

Надежда  
Александровна Середина

Подписано цифровой  
подписью: Надежда  
Александровна Середина  
Дата: 2024.06.11 12:42:59 +03'00'

## Риск-менеджмент

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Финансы и кредит**

Квалификация **магистр**  
Форма обучения **очно-заочная**  
Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 144  
в том числе: 36  
аудиторные занятия 107,5  
самостоятельная работа

Программу составил(и):

*доцент, кандидат экономических наук, доцент, Дели Анна Сергеевна*

**Анна Сергеевна**  
**Дели**

Подписано цифровой подписью:  
Анна Сергеевна Дели  
Дата: 2024.04.19 13:02:05 +03'00'

Рабочая программа дисциплины

**Риск-менеджмент**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) "Корпоративные финансы"  
утвержденного учёным советом вуза от 21.02.2024 протокол № 2.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**«Финансы и кредит»**

Протокол от 19.04.2024 г. № 8

Зав. кафедрой Илина Наталья Юрьевна

**Наталья**  
**Юрьевна Илина**

Подписано цифровой подписью:  
Наталья Юрьевна Илина  
Дата: 2024.04.19 12:58:24 +03'00'

Рассмотрено на заседании Методической комиссии факультета Экономический факультет, протокол № 3 от 05.06.2024 0:00:00

**1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

<b>Цель</b>	обучение студентов теоретическим основам и прикладным аспектам в области управления рисками в условиях неопределенности
-------------	---

**Задачи:** - 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 (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ОП:	Б1.В1675608
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Корпоративные финансы
2.1.2	Финансовый менеджмент
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и процедура защита выпускной квалификационной работы

**3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ**

<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
---	---

**ПКос-2: Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель**

**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.

**ШКос-3: Способен к планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации**

**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.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

**3.1 Знать:**

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные виды рисков, методы их оценки;</li> <li>- Возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков;</li> <li>- Принципы соотношения риска и доходности;</li> <li>- Понятия безрискового актива;</li> <li>- Способы управления финансовыми рисками;</li> <li>- Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования;</li> <li>- Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками;</li> <li>- Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;</li> <li>- Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации;</li> <li>- Принципы теории управления изменениями;</li> <li>- Принципы построения систем управления рисками;</li> <li>- Компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;</li> <li>- Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками;</li> <li>- Этапы разработки систем управления рисками;</li> <li>- Стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные виды рисков, методы их оценки;</li> <li>- Возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков;</li> <li>- Принципы соотношения риска и доходности;</li> <li>- Понятия безрискового актива;</li> <li>- Способы управления финансовыми рисками;</li> <li>- Принципы целеполагания, организационного планирования и прогнозирования;</li> <li>- Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками;</li> <li>- Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;</li> <li>- Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации;</li> <li>- Принципы теории управления изменениями;</li> <li>- Принципы построения систем управления рисками;</li> <li>- Компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;</li> <li>- Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками;</li> <li>- Этапы разработки систем управления рисками;</li> <li>- Стратегические и оперативные цели и задачи системы управления рисками в организации.</li> </ul>
<p><b>3.2 Уметь:</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Применять количественные и качественные подходы к управлению рисками;</li> <li>- Рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков;</li> <li>- Оценивать затраты на проведение финансовых операций;</li> <li>- Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;</li> <li>- Использовать расчетные таблицы и калькуляторы;</li> <li>- Внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения</li> <li>- Анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;</li> <li>- Разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками;</li> <li>- Применять термины и принципы риск-менеджмента;</li> <li>- Описывать бизнес-процессы с учетом рисков;</li> <li>- Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках организации (подразделения по управлению рисками).</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Применять количественные и качественные подходы к управлению рисками;</li> <li>- Рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков;</li> <li>- Оценивать затраты на проведение финансовых операций;</li> <li>- Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;</li> <li>- Использовать расчетные таблицы и калькуляторы;</li> <li>- Внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения</li> <li>- Анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;</li> <li>- Разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками;</li> <li>- Применять термины и принципы риск-менеджмента;</li> <li>- Описывать бизнес-процессы с учетом рисков;</li> <li>- Вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками в рамках организации (подразделения по управлению рисками).</li> </ul>
<p><b>3.3 Владеть:</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Навыками составления перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском;</li> <li>- Приемами выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах.</li> <li>- Навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа;</li> <li>- 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;</li> <li>- Методами реализации плана построения системы управления рисками.</li> </ul>

- 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.

Распределение часов дисциплины по семестрам				
Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
Неделя	17 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	10	10	10	10
Практические	26	26	26	26
Консультации	0,5	0,5	0,5	0,5
Итого ауд.	36	36	36	36
Контактная работа	36,5	36,5	36,5	36,5
Сам. работа	107,5	107,5	107,5	107,5
Итого	144	144	144	144

#### 4.1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Примечание
	Раздел 1. Введение в риск-менеджмент					
1.1	Введение в риск-менеджмент /Тема/	4	0			
1.2	Введение в риск-менеджмент /Лек/	4	1	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
1.3	Введение в риск-менеджмент /Пр/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	

1.4	Введение в риск-менеджмент /Ср/	4	18	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
	<b>Раздел 2. Сущность и классификация рисков</b>					
2.1	Сущность и классификация рисков /Тема/	4	0			
2.2	/Лек/	4	1	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
2.3	Сущность и классификация рисков /Пр/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
2.4	Сущность и классификация рисков /Ср/	4	24	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
	<b>Раздел 3. Методы оценки рисков</b>					
3.1	Методы оценки рисков /Тема/	4	0			
3.2	Методы оценки рисков /Пр/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
3.3	Методы оценки рисков /Ср/	4	18	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
	<b>Раздел 4. Управление операционными рисками</b>					
4.1	Управление операционными рисками /Тема/	4	0			
4.2	Управление операционными рисками /Лек/	4	2	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
4.3	Управление операционными рисками /Пр/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
4.4	Управление операционными рисками /Ср/	4	18	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
	<b>Раздел 5. Управление инвестиционными рисками</b>					
5.1	Управление инвестиционными рисками /Тема/	4	0			
5.2	Управление инвестиционными рисками /Лек/	4	2	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
5.3	Управление инвестиционными рисками /Пр/	4	6	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
5.4	Управление инвестиционными рисками /Ср/	4	18	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	

	Раздел 6. Управление кредитными рисками					
6.1	Управление кредитными рисками /Тема/	4	0			
6.2	Управление кредитными рисками /Лек/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
6.3	Управление кредитными рисками /Пр/	4	4	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
6.4	Управление кредитными рисками /Ср/	4	11,5	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	
	Раздел 7. Консультации					
7.1	Управление кредитными рисками /Тема/	4	0			
7.2	Управление кредитными рисками /Конс/	4	0,5	ПКос-2 ПКос-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1	

### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Представлен отдельным документом

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

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1		Рациональная организация кормопроизводства: сб. науч.-исслед. работ	Москва, 1981
Л1.2	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2023
Л1.3	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров	Москва: Дашков и К, 2023
Л1.4	Емельянов С. М.	Связи с общественностью: управление рисками и кризисными коммуникациями: учебное пособие для вузов	Санкт-Петербург: Лань, 2024
Л1.5	Котов В. И.	Инвестиционные проекты. Риск-анализ и оценка эффективности: учебное пособие для вузов	Санкт-Петербург: Лань, 2024

##### 6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1 Риск-менеджмент

##### 6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

6.3.1.1	Windows 7 Prof, Microsoft Office 2003 Std Microsoft Open License 64407027,47105956
6.3.1.2	Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License
6.3.1.3	SunRav TestOfficePro
6.3.1.4	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499
6.3.1.5	Информационная система поддержки образовательного процесса

##### 6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

6.3.2.1	Справочная Правовая система "КонсультантПлюс"
6.3.2.2	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
6.3.2.3	Электронно-библиотечная система издательства «Лань»
6.3.2.4	Единое окно доступа к образовательным ресурсам
6.3.2.5	Реферативная база данных AGRIS
6.3.2.6	Электронная библиотека академии

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)			
№ корпуса, № помещения и его площадь	Предназначение помещения	№ аудитории по техническому паспорту	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения
Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47	Учебные аудитории для проведения лабораторно-практических занятий и занятий семинарского типа	212э	IntelPentiumSandyBridgeGb6 20/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд
Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	212э	IntelPentiumSandyBridgeGb6 20/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд
Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47	Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	311э	Доска, 19 шт. парт, 41 шт. стульев, 4 стенда