Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.

_____

30.06.2022г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.У.2. Риск-менеджмент

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Бухгалтерский учет и налогообложение
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная, очно-заочная

	Очная ФО	Очно-заочная ФО
Курс	2	2
Семестр	22	22
Лекции (час)	18	36
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	36	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	54	72
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)	22	22
Экзамен (семестр)		

Иркутск 2022

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

Автор Ю.Б. Чайка

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры бухгалтерского учёта и налогообложения

Заведующий кафедрой Е.Н. Орлова

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2023

1. Цели изучения дисциплины

Сформировать у студентов современное экономическое мышление, научить применять известные методы аппарата для обеспечения управленческих решений, формулировать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

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-6	Способен критически 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-6 Способен критически 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 понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений У. Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н. Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков

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	36
Практические (сем, лаб.) занятия	36	0

Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	54	72
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	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Введение в теорию риска	22	10	0	20		Деловая игра. Контрольная работа. тест
2	Основы риск-менеджмента	22	26	0	52		Контрольна работа. Конференция. Расчтно-аналитическая работа. Тест
	ИТОГО		36		72		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Введение в теорию риска	22	8	12	20		Деловая игра. Контрольная работа. тест
2	Основы риск-менеджмента	22	10	24	34		Контрольна работа. Конференция. Расчтно-аналитическая работа. Тест
	ИТОГО		18	36	54		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
01	Риск как экономическая категория.	Понятие риска. Субъекты и объекты риска. Вероятностный характер риска, его источники. Функции риска. Теория принятия решений в условиях неопределенности.
02	Классификация рисков	Виды рисков и критерии их классификации. Классификационные схемы для различных видов деятельности.
03	Теоретические основы управления	Цели и содержание управления риском. Риск-менеджмент как система. Риск-менеджмент как процесс. Технология

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	риском	управления риском.
04	Идентификация и оценка рисков	Анализ объекта риска. Выявление и идентификация риска. Потенциальные причины риска.
05	Оценка рисков	Детерминированные модели оценки риска
06	Оценка рисков	Стохастические модели оценки риска.
07	Методы управления рисками	Методы трансформации рисков.
08	Методы управления рисками	Методы финансирования рисков.
09	Управление различными видами риска	Управление рисками коммерческих структур. Управление банковскими рисками. Управление страховыми рисками. Управление рисками предприятий и корпораций.

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Риск как экономическая категория. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии.. Различные подходы к определению риска. Факторы риска и их определение. Влияние неопределенности на процесс принятия решений.
1	Классификация рисков. Проводится в форме деловой игры.. Определение фактов риска, характерных для различных хозяйствующих субъектов. Перечень видов риска для отдельной сферы деятельности. Построение классификации рисков по отдельным критериям.
2	Теоретические основы управления риском Проводится в форме практического занятия с использованием группового анализа материала. Основные принципы управления риском. Свойства системы управления риском. Управление риском как динамический процесс. Основные этапы управления риском, их сущность и содержание.
2	Идентификация и оценка рисков. Проводится в форме практического занятия с элементами дискуссии. Способы идентификации рисков
2	Идентификация и оценка рисков Проводится в форме практического занятия с решением задач.. Применение абсолютных и относительных показателей оценки. Параметры и характеристики риска в детерминированных моделях оценки.
2	Идентификация и оценка рисков. Проводится в форме практического занятия с решением задач.. Статистические и вероятностные методы оценки риска, условия их применения.
2	Методы управления риском Проводится в форме практического занятия с использованием группового анализа ситуаций. Методы трансформации рисков и их особенности. Методы отказа. Методы разделения риска. Методы финансирования рисков и их особенности.
2	Методы оценки рисков, управление рисками Проводится в форме тестирования и решения предложенных задач. Текущий контроль знаний. Контрольная работа №2

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
2	Управление рисками в различных видах деятельности Приводится в форме конференции и семинара-дискуссии. Доклады и рефераты на заранее заданную тему.

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: (З.1…З.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. Введение в теорию риска	ПК-6	У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков	Деловая игра	Максимальный учет видов риска и четкая формулиров-ка факторов 5 баллов: пра-вильная классификация по критерию – 5 баллов; актив-ная работа в группе – 5 бал-лов. (15)
2		ПК-6	З.Знать понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по	Контрольная работа	8 баллов - правильно выполненное 1 зада-ние 2 балла - правильно выполненное 2 зада-ние. 4 балла - правильно выполненное 3 зада-ние. (14)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.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)
			совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков		
3		ПК-6	З.Знать понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков	тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 1 балл (6)
4	2. Основы риск-менеджмента	ПК-6	З.Знать понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих	Контрольна работа	2 задания Каждое полностью выполненное задание оценивается в 10 баллов. (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.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)
			решений с учетом возможных рисков		
5		ПК-6	У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков	Конференция	представлены все этапы управления рисками – 5 бал-лов, каждый из этапов содержа-тельно раскрыт и учитывает специфику риска – 5 баллов, рассмотрены уникальные инструменты идентифика-ции, оценки и управления для выбранного вида риска. (15)
6		ПК-6	У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков	Расчтно-аналитическая работа	рассчитаны все показатели для оценки риска финансовой платежеспособности определена зона риска- 8 баллов, рассчитаны все показатели для оценки риска финансовой устойчивости и определена зона риска – 7 баллов. сделаны содержательные выводы – 5 баллов (20)
7		ПК-6	З.Знать понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений У.Уметь оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.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)
			предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков Н.Владеть навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков		
				Итого	**100**

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 22.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 2 балла..

Компетенция: ПК-6 Способен критически 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 понятие, классификацию и методы управления рисками, понятие и варианты управленческих решений

1. Анализ объекта риска.
2. Виды рисков и критерии их классификации.
3. Выявление и идентификация риска.
4. Детерминированные модели оценки риска
5. Методы управления рисками.
6. Модели и показатели оценки рисков.
7. Понятие риска. Субъекты и объекты риска.
8. Риск-менеджмент как процесс.
9. Риск-менеджмент как система.
10. Стохастические модели оценки риска.
11. Теория принятия решений в условиях неопределенности.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильно выполненное задание оценивается в 40 баллов.

Компетенция: ПК-6 Способен критически 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 оценивать варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом возможных рисков

Задача № 1. Обоснуйте критерии выбора управленчсекого решения на основе показателей риска

Задача № 2. Оцените риск на основе исходных данных с использованием статистических показателей

Задача № 3. Проведите оценку риска с помощью показателей и критериев оценки

Задача № 4. Рассчитайте показатели для оценки риска с использованием стохастических показателей

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

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

Компетенция: ПК-6 Способен критически 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 навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом возможных рисков

Задание № 1. Построить карту рисков компании с учетом вероятностной оценки тяжести ущерба и вероятности наступления риска

Задание № 2. Принять решение о выборе способа управления рисками на основе полученных оценок риска

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 - Бухгалтерский учет и налогообложение
Кафедра бухгалтерского учёта и налогообложения
Дисциплина - Риск-менеджмент

БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Рассчитайте показатели для оценки риска с использованием стохастических показателей (40 баллов).
3. Построить карту рисков компании с учетом вероятностной оценки тяжести ущерба и вероятности наступления риска (30 баллов).

Составитель _____ Ю.Б. Чайка

Заведующий кафедрой _____ Е.Н. Орлова

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. Хитрова Е.М. Основы управления рисками.- Изд-во БГУ, 2016.- 111 с.
4. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71229.html
5. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 304 с. — 978-5-374-00013-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10817.html
6. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.Э. Слепухина. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. — 216 с. — 978-5-7996-1522-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/68289.html

б) дополнительная литература:

1. Рыхтикова Н. А. Наталья Александровна Анализ и управление рисками организации. учеб. пособие [для вузов]. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. 2-е изд./ Н. А. Рыхтикова.- М.: ФОРУМ, 2009.-239 с.
2. Мамаева Л. Н. Управление рисками. учеб. пособие. 2-е изд./ Л. Н. Мамаева.- М.: Дашков и К, 2012.-255 с.
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)

– Электронная библиотечная система «Юрайт» biblio-online.ru, адрес доступа: http://www.biblio-online.ru/. У тех изданий, на которые подписано учебное заведение, доступен полный текст с возможностью цитирования и создания закладок.

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 менджмента, бухгалтерского учета и анализа, финансов и страхования.

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);

• выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

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, расчетно-компьютерных и 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,

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