

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 01.09.2024 17:53:58

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdb603f94388008e29877a6bcbf5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»**

**«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

**Факультет экономики, управления и юриспруденции**

**Кафедра «Управление и бизнес-информатика»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по организации  
учебного процесса

/ Н.С. Узунова

« 01 » февраля 2024 г.



Рабочая программа дисциплины

**Управление рисками**

Направление подготовки

**38.04.01 Экономика**

Профиль

**Бизнес-аналитик**

Квалификация выпускника

*Магистр*

Для всех

форм обучения

Симферополь 2024

<b>АННОТАЦИЯ</b>	
Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
<b>Б1.В.ДВ.02.01</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>
Цель изучения дисциплины	Цель изучения дисциплины «Управление рисками» – формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; усвоение понятий, функционирования и взаимодействий бизнес процессов хозяйствующих субъектов.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Управление рисками» относится к части блока 1., дисциплины по выбору 2 (ДВ.2) учебного плана ОПОП магистратура.
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-5
Содержание дисциплины	<p>Раздел 1. Методологические основы управления риском</p> <p>Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков.</p> <p>Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков.</p> <p>Тема 3. Методы анализа и оценки риска.</p> <p>Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.</p> <p>Раздел 2. Организация процесса управления операционными рисками</p> <p>Тема 5. Организация процесса управления рисками.</p> <p>Тема 6. Управление операционными рисками.</p> <p>Тема 7. Управление финансовыми рисками.</p> <p>Раздел 3. Управление финансово-экономическими рисками.</p> <p>Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход.</p> <p>Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 часов)
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

## Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы магистратура	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратура	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	7
5. Контроль качества освоения дисциплины	14
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	14
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	14
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	15
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	16
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	16
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	16
Приложение к РПД	16

## 1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы, магистратура

Целью изучения дисциплины «Управление рисками» является формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; усвоение понятий, функционирования и взаимодействий бизнес процессов хозяйствующих субъектов.

В результате освоения ОПОП магистратура обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-5	Способен обосновывать выбор и методику расчета социально-экономических показателей, готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.	ПК-5.1. Знает методы прогнозирования экономических показателей. ПК-5.2. Умеет проводить оценку мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений. ПК-5.3. Владеет навыками расчета социально-экономических показателей и формирования аналитических отчетов.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратура

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Управление рисками» относится к части блока 1., дисциплины по выбору 2 (ДВ.2) учебного плана ОПОП магистратура по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» профиль «Экономика организаций», профиль «Бизнес-аналитика» Дисциплина «Управление рисками» изучается обучающимися очной формы обучения в 4 семестре, заочной формы обучения – в 1 и 2 семестрах.

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые сформированы в процессе изучения предшествующих дисциплин: «Экономическая диагностика», «Стратегическое управление».

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Управление бизнес-процессами», будут необходимы для углубленного и осмысленного восприятия дисциплин: «Инвестиционное проектирование».

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (з.е.), 180 академических часов.

### 3.1. Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

### Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	180
Контактная работа	52
Аудиторная работа (всего):	52
Лекции	34
Семинары, практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	92
Курсовая работа	-
Экзамен	36

### Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	180
Контактная работа	12
Аудиторная работа (всего):	12
Лекции	8
Семинары, практические занятия	4
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	162
Курсовая работа	-
Зачет	6

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

#### 4.1. Разделы дисциплины и трудоёмкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ темы	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ЗФО	Контактная работа				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
<b>Раздел 1. Методологические основы управления рисками</b>		<b>64</b>	<b>76</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>40</b>	<b>72</b>
1.	Теоретические основы предпринимательских рисков.	16	18	4	2	2	-	10	18
2.	Классификация и виды предпринимательских рисков.	16	20	2	-	2	-	10	18
3.	Методы анализа и оценки риска.	16	20	4	-	2	-	10	18

4.	Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.	16	18	4	-	2	-	10	18
<b>Раздел 2. Организация процесса управления операционными рисками</b>		<b>32</b>	<b>38</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>36</b>
5.	Организация процесса управления рисками.	16	18	4	-	2	-	10	18
6.	Управление операционными рисками.	16	20	4	2	2	-	10	18
<b>Раздел 3. Управление финансово-экономическими рисками</b>		<b>48</b>	<b>60</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>32</b>	<b>54</b>
7.	Управление финансовыми рисками.	16	20	4	2	2	2	10	18
8.	Оценка недвижимости, приносящей доход.	16	20	4	-	2	-	10	18
9.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.	16	20	4	2	2	-	12	18
Всего по дисциплине		<b>144</b>	<b>174</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>92</b>	<b>162</b>
Контроль		<b>36</b>	<b>6</b>						
<b>Итого</b>		<b>180</b>	<b>180</b>						

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

### РАЗДЕЛ 1 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

#### Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков

Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя.

Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике.

Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска.

Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска.

Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска.

Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Функция субъективной полезности Неймана-Моргенштерна

Проблемы риска в экономике России.

#### Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков

Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.

Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического

уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности.

Ранние и современные классификации рисков.

Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.

Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления.

Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).

Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.

Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск).

Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.

### **Тема 3. Методы анализа и оценки риска**

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.

Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций.

Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.

Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска.

Метод дерева решений и дерева отказов.

### **Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски**

Основные методы воздействия на риски и их характеристика.

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков.

Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.

Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы.

Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона.

Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

## **РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ**

### **Тема 5. Организация процесса управления рисками**

Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент.

Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.

Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Отчетность риск-менеджмента.

Организационная структура риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании.

Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.

Оценка результатов деятельности компании с учетом риска. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.

### **Тема 6. Управление операционными рисками**

Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками.

Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны.

Информационные риски. Система информационной безопасности.

Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации. Организационно-режимные способы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны.

Каналы утечки информации и инженерно-технические средства ее защиты. Специальные технические средства негласного получения информации (СТС НПИ). Методы обнаружения СТС НПИ. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях.

Персональные данные и требования к организациям по их защите. Промышленная безопасность и охрана труда.

Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.



Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО).

Основные законодательные акты в области промышленной безопасности.

Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО.

Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии.

Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Страхование гражданской ответственности владельцев организаций, эксплуатирующих ОПО.

Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда.

Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании.

Затраты на охрану труда.

### **РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ**

#### **Тема 7. Управление финансовыми рисками**

Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный.

Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.

Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском.

Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.

#### **Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход**

Оценка недвижимости: текущая, ретроспективная и перспективная. Методы определения стоимости недвижимости: затратный, сравнения продаж, капитализации дохода. Физическая характеристика объекта недвижимости, экономическая характеристика объекта недвижимости. Условия финансирования сделки. Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.

Условия продажи. Состояние рынка как изменение рыночных условий купли-продажи во времени.

Источники риска инвестиций в недвижимость.

Стандарты оценочной деятельности.

Недействительные компоненты стоимости как компоненты стоимости, не связанные с недвижимостью. Корректировка цен продаж сравнимой недвижимости.

Капитализация дохода как преобразование ожидаемых в будущем доходов в единовременно получаемую в настоящее время стоимость. Метод капитализации дохода, его принципы. Коэффициент капитализации.

#### **Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов**

Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов.

Страхование инвестиционных рисков.

Методы учета рисков инвестиционных проектов.

Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования.

Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений.

Особенности метода сценариев и имитационного моделирования.

Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов.

#### 4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)

<b>РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ</b>
<p><b>Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие риска как экономической категории и его функции в экономике.</li> <li>2. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска.</li> <li>3. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности.</li> </ol>
<p><b>Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).</li> <li>2. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.</li> <li>3. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.</li> </ol>
<p><b>Тема 3. Методы анализа и оценки риска.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.</li> <li>2. Качественные методы анализа и оценки рисков.</li> <li>3. Количественные методы оценки рисков.</li> </ol>
<p><b>Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.</li> <li>2. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования.</li> <li>3. Методы принятия решений в условиях полной неопределенности.</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ</b>
<p><b>Тема 5. Организация процесса управления рисками.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация риск-менеджмента на предприятии.</li> <li>2. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании.</li> <li>3. Оценка результатов деятельности компании с учетом риска.</li> </ol>
<p><b>Тема 6. Управление операционными рисками.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Операционные риски, источники возникновения и виды.</li> <li>2. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.</li> <li>3. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия.</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ</b>
<p><b>Тема 7. Управление финансовыми рисками.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный.</li> <li>2. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска.</li> <li>3. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства.</li> </ol>
<p><b>Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход.</b></p>

1. Методы определения стоимости недвижимости: затратный, сравнения продаж, капитализации дохода.
2. Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.
3. Капитализация дохода.

**Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов**

1. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия.
2. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования.
3. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений.

**4.4. Содержание самостоятельной работы**

**РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ**

**Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков**

1. Понятие риска как экономической категории.
2. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков.
3. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности.
4. Сущность риска.
5. Функции риска в экономике.
6. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике.
7. Основные научные концепции риска.

**Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков.**

1. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.
2. Классификация рисков.
3. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.
4. Диверсифицируемые и не диверсифицируемые риски.
5. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом.
6. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск.
7. Прогнозируемые и непрогнозируемые.

**Тема 3. Методы анализа и оценки риска.**

1. Этапы идентификации рисков.
2. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция.
3. Информационные аспекты диагностики рисков.
4. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы.
5. Вероятностные и статистические методы оценки рисков.
6. Коэффициент риска.
7. Метод дерева решений и дерева отказов.

**Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.**

1. Методы снижения рисков.
2. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере.
3. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации.
4. Хеджирование рисков.
5. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.
6. Методы удержания и компенсации рисков.

**Тема 5. Организация процесса управления рисками.**

1. Организация риск-менеджмента на предприятии.
2. Процессный риск-менеджмент.
3. Организация риск-менеджмента на предприятии.
4. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента.

<p>5. Политика и программа управления рисками в компании.</p> <p>6. Отчетность риск-менеджмента.</p>
<p><b>Тема 6. Управление операционными рисками</b></p> <p>1. Информационные риски. Система информационной безопасности.</p> <p>2. Виды охраняемых законом тайн.</p> <p>3. Промышленная безопасность и охрана труда.</p> <p>4. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.</p> <p>5. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. 6. Опасные производственные объекты (ОПО).</p>
<p><b>Тема 7. Управление финансовыми рисками</b></p> <p>1. Методы и инструменты управления кредитным риском.</p> <p>2. Способы оценки рыночных рисков.</p> <p>3. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях.</p> <p>4. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.</p> <p>5. Государственное регулирование банкротств.</p> <p>6. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим.</p> <p>7. Методы прогнозирования банкротств.</p>
<p><b>Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход</b></p> <p>1. Физическая характеристика объекта недвижимости, экономическая характеристика объекта недвижимости.</p> <p>2. Условия финансирования сделки.</p> <p>3. Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.</p> <p>4. Состояние рынка как изменение рыночных условий купли-продажи во времени.</p> <p>5. Источники риска инвестиций в недвижимость.</p> <p>6. Стандарты оценочной деятельности.</p>
<p><b>Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов</b></p> <p>1. Методы учета рисков инвестиционных проектов.</p> <p>2. Страхование инвестиционных рисков.</p> <p>3. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования.</p> <p>4. Оценка премий за риск.</p> <p>5. Методы оценки ставки дисконта.</p> <p>6. Кумулятивное построение ставки дисконтирования.</p>

### **5. Контроль качества освоения дисциплины**

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущей и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – экзамен. Форма проведения промежуточной аттестации – письменная.

Фонд оценочных средств по дисциплине приведен в приложении к РПД.

### **6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

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

*а) основная литература:*

1. Бочкарева, Н. А. Страхование и управление рисками на железнодорожном транспорте : учебное пособие / Н. А. Бочкарева. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 253 с. — ISBN 978-5-4486-0752-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81321.html> (дата обращения: 17.02.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Нестеров, С. А. Анализ и управление рисками в информационных системах на базе операционных систем Microsoft : учебное пособие / С. А. Нестеров. — 3-е изд. — Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 250 с. — ISBN 978-5-4497-0300-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89416.html> (дата обращения: 17.02.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

***б) дополнительная литература:***

1. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html> (дата обращения: 17.02.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/96561>

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Официальный интернет-портал правовой информации РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>

2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

3. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>

4. Справочная система по законодательству РФ «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>

5. Справочная система по законодательству РФ «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>

**9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;

- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов; встречи с представителями государственных и общественных организаций.

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

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

\*программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);

\*программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

\*программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

#### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы, ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.