

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Горский ГАУ)

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра менеджмента

Учебный год 2023-2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ -
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

| | |
|--|---|
| Наименование направления подготовки/специальности | 38.05.01 Экономическая безопасность |
| Направленность (профиль) <i>(при наличии)</i> | Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности |
| Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта высшего образования | Приказ Минобрнауки России от 14 апреля 2021 г. № 293 |
| Год начала подготовки | 2022 |
| Очная форма обучения - учебные планы по годам приема | 2023 |
| Заочная форма обучения - учебные планы по годам приема | 2022, 2023 |
| Номер по реестру ОП ВО ФГБОУ ВО Горский ГАУ | С-380501-2022 |
| Реквизиты решения ученого совета ФГБОУ ВО Горский ГАУ об утверждении ОП ВО | Протокол от 11 апреля 2023 г. № 6 |
| Реквизиты приказа ректора или уполномоченного лица об утверждении ОП ВО | Приказ врио ректора от 11 апреля 2023 г. № 85/06 |
| Место дисциплины в структуре учебного плана | Часть, формируемая участниками образовательных отношений |
| Количество зачетных единиц | 3 |

ВЛАДИКАВКАЗ 2023

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| № № | Планируемые результаты освоения образовательной программы | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|--------|---|---|---|
| | Код и наименование компетенции | | |
| 1. | ПК-3 Способность обеспечивать стабильное функционирование системы экономической безопасности, принимать оптимальные организационно-управленческие решения по нейтрализации угроз и рисков | ПК-3 И-1 Применяет управленческие методы для обеспечения стабильности системы экономической безопасности. | Знать: основные положения теории антикризисного управления. Уметь: прогнозировать возможность банкротства организации и осуществлять комплекс мероприятий по восстановлению ее платежеспособности. Владеть: навыками системного и процессного подходов к системе антикризисных мер для проектирования мероприятий по развитию организации. |
| | | ПК-3 И-2 Выявляет и анализирует проблемы, риски, угрозы функционирования системы экономической безопасности | Знать: подходы и методы качественной и количественной оценки рисков; Уметь: проводить качественный анализ рисков; проводить количественный анализ рисков; управлять инвестиционными проектами в условиях риска. Владеть: методами и моделями определения цен основных активов, методами управления; различными финансовыми рисками. |
| | | ПК-3 И-3 Разрабатывает и принимает оптимальные организационно-управленческие решения по нейтрализации рисков и угроз экономической безопасности | Знать: виды управленческих решений и методы их принятия, основы и принципы построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей. Уметь: применять количественные и качественные методы анализа в ходе принятия управленческих решений, выбирать, анализировать и проводить адаптацию моделей к конкретным задачам управления. Владеть: навыками построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей и приемами моделирования управленческих решений на предприятиях. |

2.1. Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности и формам обучения:

| Виды учебной деятельности | Всего часов 108, в том числе часов: | |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| Лекционные занятия | 10 | 4 |
| Практические занятия | 24 | 6 |
| Самостоятельная работа | 74 | 98 |
| Форма промежуточной аттестации | зачет | |

2.2. Трудоемкость дисциплины по (разделам) темам:

| № № п/п | Наименование тем | Всего часов 108 | | | | | |
|---------------|---|----------------------|----------------------|-----|------------------------|----------------------|-----|
| | | Очная форма обучения | | | Заочная форма обучения | | |
| | | Лекции | Практические занятия | СРС | Лекции | Практические занятия | СРС |
| 1 | Риск как экономическая категория. | 2 | 4 | 14 | 2 | 2 | 16 |
| 2 | Организация процесса управления риском | 2 | 6 | 14 | | | 16 |
| 3 | Методы выявления и оценки риска | 2 | 4 | 16 | 2 | 2 | 20 |
| 4 | Страхование – основной метод управления риском | 2 | 6 | 14 | | | 20 |
| 5 | Оценка эффективности различных методов управления рисками | 2 | 4 | 16 | | | 26 |

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ)

Тема 1. Риск как экономическая категория.

Сущность и происхождение термина «риск». Причины возникновения и классификация рисков. Краткая характеристика основных видов рисков. Цели, задачи и функции управления рисками.

Вопросы к практическому занятию:

Сущность и происхождение термина «риск». Причины возникновения и классификация рисков. Краткая характеристика основных видов рисков. Цели, задачи и функции управления рисками.

Вопросы для самостоятельной работы:

Роль рисков в управлении предприятием. Экологические риски и их источники.

Страховые риски и их роль в АПК

Тема 2. Организация процесса управления риском

Общая схема управления риском. Общая характеристика методов воздействия на риск. Организация управления риском на предприятии.

Вопросы к практическому занятию:

Общая схема управления риском. Общая характеристика методов воздействия на риск. Организация управления риском на предприятии.

Вопросы для самостоятельной работы:

Процесс и алгоритм управления риском на предприятии. Нормативно-правовые документы, регулирующие вопросы обеспечения безопасности на производстве

Тема 3. Методы выявления и оценки риска

Подходы к выявлению риска. Опросные листы и структурные диаграммы. Оценка вероятности неблагоприятных событий. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба. Источники финансирования риска.

Вопросы к практическому занятию:

Подходы к выявлению риска. Опросные листы и структурные диаграммы.

Оценка вероятности неблагоприятных событий. Интегральная оценка риска.

Оценка ущерба. Источники финансирования риска.

Вопросы для самостоятельной работы:

Управленческая отчетность и её значение в управлении рисками предприятий. Показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска. Экспертные методы оценки риска. Избежание риска: поглощение, лимитирование. Сохранение риска: преимущества и недостатки. Взаимосвязь математической теории вероятности с дисциплиной управление рисками

Тема 4. Страхование – основной метод управления риском

Основные понятия страхования и страховые риски. Методы страхования. Преимущества и недостатки страхования.

Вопросы к практическому занятию:

Основные понятия страхования и страховые риски. Методы страхования. Преимущества и недостатки страхования.

Вопросы для самостоятельной работы:

Обязательные виды страхования и их влияние на уровень предпринимательских рисков в агропромышленной сфере. Процесс и алгоритм управления риском на предприятии.

Тема 5. Оценка эффективности различных методов управления рисками.

Общие подходы и критерии оценки эффективности методов управления рисками.
Сравнительный анализ экономической эффективности страхования и самострахования.

Вопросы к практическому занятию:

Общие подходы и критерии оценки эффективности методов управления рисками.
Сравнительный анализ экономической эффективности страхования и самострахования.

Вопросы для самостоятельной работы:

Влияние различных методов управления рисками на стоимость нематериальных активов агропромышленного предприятия. Передача риска: контракты, хеджирование.

Диверсификация риска. Принципы и методы оценки эффективности управления рисками

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Колбин, В. В. Оценка и управление риском / В. В. Колбин, В. А. Ледовская. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-507-46864-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/322655>.
2. Основы теории управления рисками : учебное пособие / А. Н. Лопанов, Е. В. Климова, Е. А. Фанина [и др.]. — Белгород : БГТУ им. В.Г. Шухова, 2022. — 149 с. — ISBN 978-5-361-01104-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/363797>.

4.2. Дополнительная литература

3. Авдийский, В. И., Теория и практика управления рисками организации : учебник / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. — Москва : КноРус, 2021. — 275 с. — ISBN 978-5-406-08746-6. — URL: <https://book.ru/book/940503>. — Текст : электронный.
4. Акопян, А. Р., Риск-менеджмент : учебное пособие / А. Р. Акопян, Ю. В. Воронцова, Е. Е. Панфилова. — Москва : Русайнс, 2022. — 262 с. — ISBN 978-5-466-01295-8. — URL: <https://book.ru/book/945647>. — Текст : электронный.
5. Баранников, А. Л., Риск-менеджмент. : учебное пособие / А. Л. Баранников, М. В. Данилина. — Москва : Русайнс, 2023. — 332 с. — ISBN 978-5-466-01461-7. — URL: <https://book.ru/book/945969>. — Текст : электронный.
6. Васин, С. М., Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С. М. Васин, В. С. Шутов. — Москва : КноРус, 2021. — 299 с. — ISBN 978-5-406-02208-5. — URL: <https://book.ru/book/936231>. — Текст : электронный.
7. Киселев, А. А., Риск-менеджмент : учебник / А. А. Киселев. — Москва : КноРус, 2021. — 167 с. — ISBN 978-5-406-08025-2. — URL: <https://book.ru/book/938675>. — Текст : электронный.
8. Малкова, Т. Б., Управление рисками: теория и практика : учебное пособие / Т. Б. Малкова, М. А. Чаруйская, С. В. Пополитова. — Москва : КноРус, 2022. — 253 с. — ISBN 978-5-406-10349-4. — URL: <https://book.ru/book/944728>. — Текст : электронный.
9. Ермасов, С. В., Корпоративный риск-менеджмент : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — Москва : КноРус, 2023. — 745 с. — ISBN 978-5-406-10692-1. — URL: <https://book.ru/book/946267>. — Текст : электронный.
10. Риск-менеджмент : учебное пособие / В. Н. Круглов, Д. В. Тютин, Е. В. Емельянова [и др.] ; под общ. ред. В. Н. Круглова. — Москва : КноРус, 2022. — 258 с. — ISBN 978-5-406-09791-5. — URL: <https://book.ru/book/944120>. — Текст : электронный.
11. Теория рисков : учебник / Я. А. Маргуляна, В. И. Лихацкого, — Москва : КноРус, 2023. — 269 с. — ISBN 978-5-406-10024-0. — URL: <https://book.ru/book/949476>. — Текст : электронный.
12. Управление рисками и безопасностью : монография / А. М. Трамova, И. А. Киселева, Н. Е. Симонович [и др.]. — Нальчик : Кабардино-Балкарский ГАУ, 2017. — 182 с. — ISBN 978-5-89125-115-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/136040>.
13. Файнбург, Г. З. Управление рисками производственной деятельности : учебное пособие / Г. З. Файнбург. — Пермь : ПНИПУ, 2014. — 149 с. — ISBN 978-5-398-01176-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/161147>.

4.3. СОСТАВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

1. Microsoft Windows 7 Pro
2. Office 2007 Standard
3. Moodle 3.8
4. Oracle VM VirtualBox 6

4.4. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ, ИН-ФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

1. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru/>
2. Система автоматизации библиотек ИРБИС64; ООО «ЭйВиДи –систем» <http://support.open4u.ru>
3. Электронная библиотечная система ООО «КноРус медиа» www.book.ru
4. Электронная библиотечная система издательства «Лань»; www.e.lanbook.ru
5. Национальная электронная библиотека (НЭБ) <http://нэб.рф>

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ

Для реализации дисциплины необходимы:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: комплектом мебели для обучающихся, доской настенной, рабочим местом преподавателя, комплектом мультимедийного оборудования, экраном-доской;

- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета;

- индивидуальный неограниченный доступ (в том числе удаленный) обучающихся к электронно - библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Перечень вопросов к зачету.

1. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
2. Взаимосвязь математической теории вероятности с дисциплиной управление рисками
3. Влияние различных методов управления рисками на стоимость нематериальных активов агропромышленного предприятия.
4. Выбор приемов управления риском.
5. Зоны предпринимательского риска.
6. Избежание риска: поглощение, лимитирование.
7. Интегральная оценка риска.
8. Источники финансирования риска.
9. Карты технологических потоков и прямая инспекция.
10. Краткая характеристика основных видов рисков.
11. Критерии выбора решений в условиях полной неопределенности.
12. Кэптивные страховые компании.
13. Методы оценки инвестиционных рисков.
14. Методы страхования.
15. Нормативно-правовые документы, регулирующие вопросы обеспечения безопасности на производстве.
16. Общая схема управления риском.
17. Общая характеристика методов воздействия на риск.
18. Общие закономерности управления инвестиционными рисками.
19. Общие подходы и критерии оценки эффективности методов управления рисками.
20. Обязательные виды страхования и их влияние на уровень предпринимательских рисков в агропромышленной сфере.
21. Опросные листы и структурные диаграммы.
22. Организация управления риском на предприятии.
23. Основные понятия страхования и страховые риски.
24. Особенности управления инвестиционными рисками.
25. Оценка вероятности неблагоприятных событий.
26. Оценка необходимости и возможности управления рисками.
27. Оценка ущерба.
28. Оценка эффективности управления инвестиционными рисками.
29. Оценка эффективности управления риском.
30. Перестрахование и его роль в управлении рисками предприятий. Проблемы, препятствующие становлению рыночной системы перестрахования в РФ.
31. Подходы к выявлению риска.
32. Показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска.
33. Показатели оценки риска в условиях частичной неопределенности.
34. Преимущества и недостатки страхования.
35. Причины возникновения и классификация рисков.
36. Процесс и алгоритм управления риском на предприятии.
37. Разработка программы страхования.
38. Роль рисков в управлении предприятием.
39. Самострахование предприятий.
40. Система показателей оценки риска.
41. Смягчение риска: сегрегация, комбинация.
42. Сохранение риска: преимущества и недостатки.
43. Сравнительный анализ экономической эффективности страхования и самострахования.
44. Страновые риски и их роль в АПК

45. Структура, уровни и механизмы управления рисками
46. Сущность и происхождение термина «риск».
47. Управление инвестиционными рисками в рамках реализации национальных инвестиционных проектов в РСО-Алания.
48. Управленческая отчетность и её значение в управлении рисками предприятий.
49. Экологические риски и их источники.
50. Экспертные методы оценки риска.

6.2 Тестовые задания для диагностической работы.

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов
- е) ущерб здоровью
- ж) потери сырья
- з) ущерб репутации
- и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.

4. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;
- в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

РЕКЛАМА

- а) своп;
- б) хеджирование;
- в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними
- в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны.