

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

**СОГЛАСОВАНО**

Директор ИЭиУ  
И.Н. Сычева

## **Рабочая программа дисциплины**

Код и наименование дисциплины: Б1.В.23 «Риск-менеджмент»

Код и наименование направления подготовки (специальности): 38.03.01  
Экономика

Направленность (профиль, специализация): Экономика и управление  
организацией

Статус дисциплины: часть, формируемая участниками образовательных  
отношений

Форма обучения: очно - заочная

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	доцент	Т.П. Мильгуй
Согласовал	Зав. кафедрой «МЭО»	И.В. Ковалева
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

г. Барнаул

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций**

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-13	Способен анализировать риски, вероятность и объем экономических потерь; обобщать отечественную и зарубежную практику таможенно-тарифной политики и опыт проведения международных валютных, финансовых и кредитных операций	ПК-13.1	Демонстрирует знания методов анализа и оценки рисков
		ПК-13.2	Способен осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций
ПК-15	Способен осуществлять разработку проектных решений, разделов бизнес-планов организации	ПК-15.1	Демонстрирует знания основных разделов бизнес-планов
		ПК-15.2	Способен выполнять экономические расчеты бизнес-проектов

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Бизнес-проектирование, Менеджмент, Производственный менеджмент
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Оценка рисков, Стратегическое планирование и проектирование, Управление бизнес-процессами и рисками

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

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 3 / 108

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очно - заочная	16	0	16	76	43

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

**Форма обучения: очно - заочная**

**Семестр: 8**

**Лекционные занятия (16ч.)**

- 1. Понятие риск-менеджмента {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2] Понятия риска, неопределенности, рискменеджмента, отношение к риску, владелец риска, установление контекста, внешний и внутренний контекст, источник риска, события и последствия, классификация риска**
- 2. Организация системы риск-менеджмента на предприятии {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2,4] Система управления рисками на предприятии, обмен информацией и консультирование, определение ситуации, определение критериев риска, процесс управления рисками**
- 3. Принципы и концепция риск-менеджмента {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3] Принципы управления рисками, проект концепции риск-менеджмента, внедрение риск-менеджмента, мониторинг и анализ концепции, постоянное улучшение концепции**
- 4. Оценка риска {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[4,5] Методы оценки рисков, диагностика рисков, спектр рисков, карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия**
- 5. Идентификация риска и его анализ {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3,7] Идентификация, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.**
- 6. Обработка риска {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[5,6] Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск**
- 7. Инструменты управления кредитным риском {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2,6] Понятие кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное**

исполнение

обязательства. Ожидаемые и неожиданные потери. Процесс восстановления.

8. Методы учета операционных рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[4,7] Понятие и классификация операционных рисков компании. Операционные валютные риски: их оценка и управление. Измерение валютных операционных рисков.

Маркетинговые стратегии управления валютными операционными рисками.

Использование опционов для хеджирования операционных валютных рисков

### Практические занятия (16ч.)

1. Понятие риск-менеджмента {дискуссия} (2ч.)[3] Вопросы для дискуссии

1. Различия между традиционным и современным подходом к управлению рисками.

2. Сравнение трех основных методик организации риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.

3. Организация процесса риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.

4. Построение рискографии нефинансовой компании.

5. Методы качественной оценки рисков

2. Организация системы риск-менеджмента на

предприятии {беседа} (2ч.)[4] Вопросы для беседы:

1. Основные методы количественной оценки рисков.

2. Способы минимизации операционных рисков.

3. Оценочные резервы как способ минимизации рисков.

4. Особенности выбора метода минимизации рисков.

5. Особенности и трудности применения VAR при оценке рыночных рисков

3. Принципы и концепция риск-менеджмента {работа в малых группах} (2ч.)[6] Анализ деловой ситуации:

"Построение системы риск-менеджмента компании"

4. Оценка рисков {работа в малых группах} (2ч.)[7,8,9] Расчётные задания для оценки рисков компании. Оценить риски компании: финансовый, коммерческий, управленческий

5. Обработка риска {творческое задание} (2ч.)[3] Темы эссе:

1. Измерение валютных операционных рисков.

2. Маркетинговые стратегии управления валютными операционными рисками.

3. Параметры ликвидного рынка.

4. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка.

5. Виды рисков ликвидности и особенности их учёта.

6. Источники риска неплатежеспособности корпорации.

7. Проблемы в оценке операционных рисков.

8. Источники операционного риска. Анализ и способы определения операционного риска.

6. Интегрированный риск менеджмент {работа в малых группах} (2ч.)[4] Расчётные задания. Оценка рисков (инновационных, инвестиционных, кадровых)

7. Инструменты управления кредитным риском {дискуссия} (2ч.)[7] Вопросы для дискуссии:

1. Корреляция кредитных рисков.

2. Методы управления кредитным риском: обеспечение, резервирование, лимитирование, страхование, диверсификация, неттинг, условия досрочного погашения, хеджирование.

3. Смещение кредитного риска. Кредитные деривативы: кредитный своп.

8. Методы учета операционных рисков. {творческое задание} (2ч.)[6] Темы для докладов:

1. Проблемы в оценке операционных рисков.

2. Источники операционного риска.

3. Анализ и способы определения и выявления операционного риска: аудиторские проверки, данные о прошлых убытках, индикаторы деятельности, анализ волатильности доходов, причинно-следственные модели, распределение вероятностей убытков.

#### Самостоятельная работа (76ч.)

1. Подготовка к текущим занятиям, самостоятельное изучение материала(15ч.)[2,3] Подходы к управлению операционным риском: на основе базового индикатора

(BIA), стандартный подход (TSA), на основе внутренней оценке (AMA), на основе

распределения вероятностей убытков (LDA), на основе «оценочных карточек» (scorecard

approach). Мониторинг потерь от наступления операционного риска. Область

распространения операционных рисков в российской практике.

2. Подготовка к текущему контролю успеваемости(10ч.)[5,6] Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.

Методы диагностики рисков. Построение карты рисков для нефинансовой компании.

Различные варианты построения рискографии предприятия. Алгоритм управления

рисками. Основные методы минимизации рисков. Выбор способа минимизации рисков в

зависимости от стратегии компании: снижение, избегание, принятие. Оценка

эффективности проведения антирисковой программы

3. Подготовка к написанию эссе(15ч.)[1,2,3,4] Выбор темы, сбор обработка и

анализ информации, постановка проблемы и её решение, рекомендации и оценка рисков

4. Подготовка к выполнению расчётных заданий(15ч.)[2,3,4,8,9] Изучение способов оценки рисков (экономических, банковских, региональных, страновых, проектных). Решение задач и оценку рисков.

5. Подготовка к промежуточной аттестации (зачёт)(21ч.)[2,3,4] Изучение содержательной части вопросов

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде АлтГТУ:

1. Мильгуй Т.П. Риск менеджмент: Методические указания для самостоятельной работы студентов очно-заочной формы обучения, по направлению «Экономика», специализация «Экономика и управление организацией» 38.03.01 / Т.П. Мильгуй. – Барнаул: АлтГТУ, 2022.-8 с.

Прямая

ссылка:

[http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Milgui\\_RiskMen\\_mu.pdf](http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Milgui_RiskMen_mu.pdf)

## 6. Перечень учебной литературы

### 6.1. Основная литература

2. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / 3. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. – Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. – 105 с. – ISBN 978-5-9961-2038-3. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/101448.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Дорофеева, Л. И. Менеджмент : учебник / Л. И. Дорофеева. – Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 514 с. – ISBN 978-5-4497-1331-5. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/110571.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Архипов, А. В. Менеджмент : учебное пособие / А. В. Архипов. – Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2020. – 101 с. – ISBN 978-5-7937-1923-0. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/118482.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – DOI: <https://doi.org/10.23682/118482>

## 6.2. Дополнительная литература

5. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. – Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. – 47 с. – ISBN 978-5-7264-2175-9. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Герасименко, Н. С. Идентификация опасностей и оценка профессиональных рисков : учебно-методическое пособие / Н. С. Герасименко, А. А. Любимов. – Саратов : Вузовское образование, 2020. – 48 с. – ISBN 978-5-4487-0718-6. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/96557.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Новиков, А. В. Финансовые инструменты : учебное пособие / А. В. Новиков, Е. Е. Алексеев, П. А. Новгородов. – Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 169 с. – ISBN 978-5-4497-1198-4. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/108255.html> (дата обращения: 12.02.2022). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

## 7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

8. Министерство экономического развития Российской Федерации <https://www.economy.gov.ru>

9. Министерство экономического развития Алтайского края <https://economy22.ru>

## 8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

## 9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная

сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Национальная электронная библиотека (НЭБ) – свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. ( <a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a> )

#### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».