

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Исаев Игорь Магомедович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 09.07.2023 21:28:23

Уникальный идентификатор документа:

d7a26b9e8ca85e98ec3de2eb454b4659d061f249

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС»**

## Рабочая программа дисциплины (модуля)

### Управление рисками

Закреплена за подразделением

Кафедра экономики

Направление подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА

Профиль

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108

Формы контроля в семестрах:

в том числе:

зачет с оценкой 8

аудиторные занятия 44

самостоятельная работа 64

#### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	8 (4.2)		Итого	
	Неделя 14			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	22	22	22	22
Практические	22	22	22	22
Итого ауд.	44	44	44	44
Контактная работа	44	44	44	44
Сам. работа	64	64	64	64
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

*к.э.н., доц., Елисеева Евгения Николаевна*

Рабочая программа

**Управление рисками**

Разработана в соответствии с ОС ВО:

Самостоятельно устанавливаемый образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС» по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (приказ от 02.04.2021 г. № 119 о.в.)

Составлена на основании учебного плана:

38.03.01 ЭКОНОМИКА, 38.03.01-БЭК-22.plx , утвержденного Ученым советом НИТУ МИСИС в составе соответствующей ОПОП ВО 22.09.2022, протокол № 8-22

Утверждена в составе ОПОП ВО:

38.03.01 ЭКОНОМИКА, , утвержденной Ученым советом НИТУ МИСИС 22.09.2022, протокол № 8-22

Рабочая программа одобрена на заседании

**Кафедра экономики**

Протокол от 22.06.2021 г., №20

Руководитель подразделения Профессор, д.э.н. Сидорова Е.Ю.

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ**

1.1	Целью дисциплины является формирование у студентов целостного представления о финансовом анализе как одной из важнейших
1.2	составляющих финансового менеджмента (управления финансами), а также овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями.

**2. МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Блок ОП:		Б1.В.ДВ.10
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Анализ информации в поведенческой экономике	
2.1.2	Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях	
2.1.3	Бухгалтерский учет в отдельных сферах деятельности	
2.1.4	Бухгалтерский учет производственной деятельности и финансовых результатов	
2.1.5	Информационные технологии в процессах индустриального стратегирования	
2.1.6	Мировая экономика и международные экономические отношения	
2.1.7	Основы стратегирования региональной экономики	
2.1.8	Оценка стоимости бизнеса	
2.1.9	Планирование и прогнозирование	
2.1.10	Практический аудит: оценка рисков бизнес-процессов	
2.1.11	Стратегическое проектное финансирование	
2.1.12	Теория и практика бюджетного стратегирования	
2.1.13	Теория и практика стратегирования	
2.1.14	Технология цветных металлов	
2.1.15	Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование	
2.1.16	Финансовые рынки и институты	
2.1.17	Циркулярная экономика	
2.1.18	Экономическое прогнозирование в индустриальном стратегировании	
2.1.19	Оценка финансовых рисков	
2.1.20	Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	
2.1.21	Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	
2.1.22	Стратегический и управленческий учет	
2.1.23	Стратегическое мышление	
2.1.24	Тренинг "Публичное выступление"	
2.1.25	Управленческий учет	
2.1.26	Эконометрика	
2.1.27	Экономическое прогнозирование: эконометрика	
2.1.28	Корпоративные финансы	
2.1.29	Лабораторный практикум: 1С Бухгалтерия	
2.1.30	Маркетинг	
2.1.31	Практикум "Презентация проектов"	
2.1.32	Практикум: финансовая стратегия горно-металлургического комплекса	
2.1.33	Стратегирование корпоративных финансов	
2.1.34	Стратегирование отраслей экономики	
2.1.35	Стратегический маркетинг	
2.1.36	Тренинг профессиональных навыков в финансово-экономических расчетах	
2.1.37	Тренинг профессиональных навыков финансового менеджера	
2.1.38	Основы производственного менеджмента и бережливое производство	
2.1.39	Экономическая оценка инвестиций	
2.1.40	Менеджмент	
2.1.41	Основы предпринимательства	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	

<b>3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ФОРМИРУЕМЫМИ КОМПЕТЕНЦИЯМИ</b>								
<b>ПК-4: Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей</b>								
<b>Знать:</b>								
ПК-4-31 возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей								
<b>ПК-1: Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации и проектирования экономической, производственной и коммерческой деятельности организации</b>								
<b>Знать:</b>								
ПК-1-31 основные отечественные и зарубежные концепции менеджмента рисков								
<b>ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, применять знание экономических, организационных и управленческих вопросов, таких как: управление проектами, рисками и изменениями</b>								
<b>Знать:</b>								
ОПК-4-31 понятие риска и неопределённости, основные подходы к классификации рисков								
<b>ПК-4: Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей</b>								
<b>Уметь:</b>								
ПК-4-У1 формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей								
<b>ПК-1: Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации и проектирования экономической, производственной и коммерческой деятельности организации</b>								
<b>Уметь:</b>								
ПК-1-У1 управлять предпринимательскими рисками								
<b>ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, применять знание экономических, организационных и управленческих вопросов, таких как: управление проектами, рисками и изменениями</b>								
<b>Уметь:</b>								
ОПК-4-У1 идентифицировать риски, использовать методы количественного и качественного анализа рисков								
<b>ПК-4: Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей</b>								
<b>Владеть:</b>								
ПК-4-В1 методами формирования возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей.								
<b>ПК-1: Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации и проектирования экономической, производственной и коммерческой деятельности организации</b>								
<b>Владеть:</b>								
ПК-1-В1 навыками проведения «антирисковых» мероприятий								
<b>ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, применять знание экономических, организационных и управленческих вопросов, таких как: управление проектами, рисками и изменениями</b>								
<b>Владеть:</b>								
ОПК-4-В1 навыками анализа и синтеза получаемой информации, методами контроля, мониторинга и прогнозирования рисков								

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Формируемые индикаторы компетенций	Литература и эл. ресурсы	Примечание	КМ	Выполняемые работы
	Раздел 1. Риск и неопределенность. Шкалы измерений параметров объектов.							

1.1	Понятие риска и неопределенности /Лек/	8	8	ОПК-4-31 ПК-1-31 ПК-4-31	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
1.2	Способы измерения риска /Пр/	8	2	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			Р1
1.3	Понятия измерения и шкалирования. Классификация шкал по различным основаниям. /Ср/	8	12	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
	<b>Раздел 2. Риск и неопределенность. Мера неопределенности объекта.</b>							
2.1	Использование системного подхода для раскрытия понятия неопределенности объекта на примере свойства разнообразия системы, энтропия системы. /Лек/	8	5	ОПК-4-31 ПК-1-31 ПК-4-31	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
2.2	Понятие свойства разнообразия ситемы. Описание системы любой сложности с помощью переменных с альтернативной изменчивостью (например, изменчивостью типа 0 и 1). /Пр/	8	2	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-1-В1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
2.3	Показатель степени неопределенности системы и его измерение. /Ср/	8	19	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2		КМ1	
	<b>Раздел 3. Классификация рисков.</b>							
3.1	Основные признаки классификации рисков /Лек/	8	4	ОПК-4-31 ПК-1-31 ПК-4-31	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
3.2	Чистые и спекулятивные риски /Пр/	8	8	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			Р2
3.3	Производственные риски и причины их возникновения. /Ср/	8	18	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2		КМ2	
	<b>Раздел 4. Управление риском</b>							
4.1	Эволюция отношения к риску /Лек/	8	5	ОПК-4-31 ПК-1-31 ПК-4-31	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			
4.2	Современные концепции риск-менеджмента и понятие менеджмента-риска. /Пр/	8	10	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2			Р3

4.3	Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками /Ср/	8	15	ОПК-4-У1 ОПК-4-В1 ПК-1-У1 ПК-4-У1 ПК-4-В1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2		КМ3	
-----	--	---	----	---	--------------------------------------	--	-----	--

### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

#### 5.1. Контрольные мероприятия (контрольная работа, тест, коллоквиум, экзамен и т.п), вопросы для самостоятельной подготовки

Код КМ	Контрольное мероприятие	Проверяемые индикаторы компетенций	Вопросы для подготовки
КМ1	КР 1	ОПК-4-31;ПК-1-У1;ПК-1-В1	<p>1) Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние D, то какова максимальная энтропия новой системы?</p> <p>2) Если система включает десять переменных <math>X_1, X_2, X_3, \dots, X_{10}</math> каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?</p> <p>3) Если система включает пять переменных <math>X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_5</math> каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?</p>
КМ2	КР 2	ПК-4-31;ПК-1-У1;ПК-1-В1	<p>1. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние D, то какова максимальная энтропия новой системы?</p> <p>2. Если система может находиться с одинаковыми вероятностями в четырех состояниях, то, чему равна максимальная энтропия этой системы?</p> <p>3. Если система включает десять переменных <math>X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_{10}</math> каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?</p>

КМЗ	Тест	ОПК-4-31;ПК-1-31	<p>Задание 1. Риски классифицируют по следующим совокупностям признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ : месту и времени возникновения рисков</li> <li>+ : внешним и внутренним факторам, влияющим на их величину</li> <li>+ : способам их анализа и методам воздействия на них</li> <li>- : неустойчивости экономики и финансовой системы страны</li> <li>- : физическому и моральному износу оборудования и основных фондов - : по</li> <li>вероятности потерь в результате изменения экономического состояния</li> <li>отрасли</li> </ul> <p>Задание 2. В зависимости от результата возможного рискового события</p> <p>риски подразделяют на ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ : чистые и спекулятивные</li> <li>- : инфляционные и спекулятивные</li> <li>- : инфляционные и дефляционные</li> <li>- : естественные и искусственные</li> <li>- : постоянные и временные - :</li> <li>статические и динамические</li> </ul> <p>Задание 3. К чистым рискам относятся ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ : торговые</li> <li>+ : производственные</li> <li>+ : имущественные</li> <li>- : инфляционные</li> <li>- : дефляционные</li> <li>- : ликвидности</li> </ul> <p>Задание 4. К спекулятивным рискам относятся ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- : торговые</li> <li>- : производственные</li> <li>- : имущественные</li> <li>+ : инфляционные</li> <li>+ : дефляционные</li> <li>+ : ликвидности</li> </ul> <p>Задание 5. Инвестиционные риски относятся к ... рискам.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ : торговым</li> <li>+ : производственным</li> <li>+ : чистым</li> <li>- : инфляционным</li> <li>- : дефляционным</li> <li>- : спекулятивным</li> </ul>
-----	------	------------------	---

КМ4	Тест 2	ОПК-4-31	<p>Задание 1. Биржевые риски относятся к ... рискам.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-: торговым</li> <li>-: производственным</li> <li>+: инвестиционным</li> <li>-: инфляционным</li> <li>-: дефляционным</li> <li>-: спекулятивным</li> </ul> <p>Задание 2. Риск упущенной выгоды относится к ... рискам.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-: торговым</li> <li>-: производственным</li> <li>+: инвестиционным</li> <li>-: инфляционным</li> <li>-: дефляционным</li> <li>-: спекулятивным</li> </ul> <p>Задание 3. Торговые риски относятся к ... рискам.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+: инвестиционным</li> <li>+: производственным</li> <li>+: чистым</li> <li>-: инфляционным</li> <li>-: дефляционным</li> <li>-: спекулятивным</li> </ul> <p>Задание 4. Риски, представляющие собой опасность потерь в процессе предпринимательской деятельности называются ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-: инвестиционным</li> <li>-: производственным</li> <li>+: коммерческими</li> <li>-: инфляционным</li> <li>-: дефляционным</li> <li>-: спекулятивным</li> </ul> <p>Задание 5. Политические риски подразделяются на риски ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+: национализации</li> <li>+: трансферта</li> <li>+: разрыва контракта</li> <li>-: инфляционные</li> <li>-: дефляционные</li> <li>-: инвестиционные</li> </ul>
-----	--------	----------	---

**5.2. Перечень работ, выполняемых по дисциплине (Курсовая работа, Курсовой проект, РГР, Реферат, ЛР, ПР и т.п.)**

Код работы	Название работы	Проверяемые индикаторы компетенций	Содержание работы
P1	ПР 1 Риск и неопределенность	ОПК-4-У1;ОПК-4-В1	<p>Основные подходы к рассмотрению неопределенности. Объект, его параметры и состояние. Внешняя среда организации. Влияние факторов внешней среды на состояние объекта. Теория вероятности о неопределенности. Детерминированные и стохастические факторы, влияющие на состояние объекта. Понятия стохастической и целевой неопределенности, причины возникновения данных видов неопределенности.</p> <p>Субъективная оценка состояния объекта, оценочные шкалы и их виды. Мера неопределенности объекта. Энтропия, как количественная мера неопределенности системы.</p> <p>Риск и его сущность. Государственный стандарт о понятии риска. Мера риска. Последствия и вероятность, как способ измерения риска. Понятие объективной и субъективной вероятности. Структура реализации риска.</p>

P2	ПР 2 Риски и их классификация	ОПК-4-У1;ОПК-4-В1	<p>Основания возникновения рисков. Чистые и спекулятивные риски. Торговые, производственные, имущественные, транспортные, политические, экологические, природные риски и причины их возникновения. Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с правилами международной торговой палаты Инкотермс. Финансовые и коммерческие риски, как составная часть спекулятивных рисков. Риски связанные с покупательной способностью денег: инфляционные, дефляционные, валютные риски и риски ликвидности. Инвестиционные риски и их подвиды: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, капитальный риск, страновой риск, временной риск. Кредитные риски и их классификация. Прочие виды рисков.</p>
P3	ПР 3 Управление риском	ПК-4-В1;ПК-4-У1	<p>Эволюция отношения к риску в человеческом обществе. История возникновения менеджмента рисков. Переход от страхования рисков к их управлению. Показатель стоимостной оценки риска (VAR). Фрагментарная и интегрированная (корпоративная) модели управления риском. Современные концепции управления риском. Понятие риск-менеджмента. Парадигмы реализации риск-менеджмента «снизу вверх» и «сверху вниз». Жизненный цикл организации и выбор модели управления рисками. Управления рисками как процесс. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA)</p>

### 5.3. Оценочные материалы, используемые для экзамена (описание билетов, тестов и т.п.)

Экзамен не предусмотрен.

### 5.4. Методика оценки освоения дисциплины (модуля, практики. НИР)

Оценивание с использованием тестирования проводится по балльной системе. Общее количество вопросов принимается за 100 %, оценка выставляется по значению соотношения правильных ответов к общему количеству вопросов в процентах.

Оценка	Процент правильных ответов
Отлично (5)	Св. 85% до 100 %
Хорошо (4)	Св. 70 % до 85 %
Удовлетворительно (3)	Св. 50 % до 70 %
Неудовлетворительно (2)	Менее 50 %

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	Издательство, год
Л1.1	Олейников С. Я., Бочаров С. А., Иванов А. А.	Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс	Электронная библиотека	Москва: Евразийский открытый институт, 2011
Л1.2	Фомичев А. Н.	Риск-менеджмент: учебник	Электронная библиотека	Москва: Дашков и К°, 2016

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	Издательство, год
--	---------------------	----------	------------	-------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	Издательство, год
Л2.1	Репина О. М.	Риск-менеджмент: практикум	Электронная библиотека	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2017
Л2.2	Суворова А. П., Репина О. М.	Риск-менеджмент: учебное пособие	Электронная библиотека	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018

### 6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Библиотека	Издательство, год
Л3.1	Цибулькикова В. Е.	Риск-менеджмент в образовании: учебно-методический комплекс дисциплины: учебно-методический комплекс	Электронная библиотека	Москва: Московский педагогический государственный университет (МПГУ), 2016
Л3.2	Киселев А. А.	Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата: учебник	Электронная библиотека	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2019

### 6.3 Перечень программного обеспечения

П.1	ESET NOD32 Antivirus
П.2	Лицензии ПО Windows Server CAL ALNG LicSAPk MVL DvcCAL, ПО WinEDUA3 ALNG SubsVL MVL PerUsr и PerUsr
П.3	Консультант Плюс

### 6.4. Перечень информационных справочных систем и профессиональных баз данных

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Ауд.	Назначение	Оснащение
Любой корпус Компьютерный класс	Учебная аудитория для проведения практических занятий:	экран, проектор, доска, комплект учебной мебели на 30 посадочных мест, персональные компьютеры, доступ к ЭИОС университета LMS Canvas, лицензионные программы MS Teams, MS Office
Любой корпус Мультимедийная	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и/или для проведения практических занятий:	комплект учебной мебели до 36 мест для обучающихся, мультимедийное оборудование, магнитно-маркерная доска, рабочее место преподавателя, ПКс доступом к ИТС «Интернет», ЭИОС университета через личный кабинет на платформе LMS Canvas, лицензионные программы MS Office, MS Teams, ESET Antivirus
Любой корпус Мультимедийная	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и/или для проведения практических занятий:	комплект учебной мебели до 36 мест для обучающихся, мультимедийное оборудование, магнитно-маркерная доска, рабочее место преподавателя, ПКс доступом к ИТС «Интернет», ЭИОС университета через личный кабинет на платформе LMS Canvas, лицензионные программы MS Office, MS Teams, ESET Antivirus
Холл библиотеки (Б)		25 компьютеров, комплект специализированной мебели

## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Для изучения дисциплины рекомендуется изучать темы занятия до его проведения используя литературу, указанную в разделе Содержание.