

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. Директора по УР
Пятигорского института (филиала) СКФУ
_____ М.В. Мартыненко
«28» марта 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УПРАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ

Направление подготовки/специальность **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль)/специализация **Корпоративная экономика и финансы**
Форма обучения **очно-заочная**
Год начала обучения **2022**
Изучается в **6** семестре

Разработано

Доцент кафедры «Финансов и бухгалтерского учета
(должность разработчика)
Флоринская Марина Владиславовна
Ф.И.О.

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель курса – формирование теоретических знаний у студентов в области управления рисками, разработка методов для достижения этой цели, разработка и выбор критериев для принятия правильных финансовых решений, а также практическое использование этих критериев с учетом индивидуальных условий деятельности предприятия.

Успешное овладение дисциплиной позволит применить полученные знания в практической деятельности в качестве финансового менеджера, риск-менеджера в финансово-экономических подразделениях, экономиста по планированию, экономиста по финансовой работе, коммерческого агента, преподавателя высшей школы, финансового аналитика, консультанта по экономическим вопросам, научного сотрудника в области предпринимательских рисков.

Задачи дисциплины:

- формирование целостной системы знаний о содержании, принципах и инструментах управления предпринимательскими рисками хозяйствующего субъекта;
- изучение системы современных методов финансового управления;
- рассмотрение новой финансовой идеологии хозяйствования, адекватной рыночной экономике;
- ознакомление с современными финансовыми инструментами, используемыми в риск - менеджменте.

Бакалавр, успешно освоивший дисциплину, должен знать теоретические и методические основы управления рисками; концептуальные основы риск - менеджмента; основы оптимизации уровня доходности и риска финансовых операций; этапы управления разработки программы управления рисками финансовых институтов и т.д.

Студент должен уметь ориентироваться в проблемах управления рисками в условиях современной экономики РФ.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы бакалавриата

Дисциплина «Управление корпоративными рисками» является дисциплиной относится к вариативной части блока дисциплин базового цикла. Ее освоение происходит в 6 семестре.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-5 Способность составлять финансовые планы, бюджеты.	ИД-4 ПК - 5 способность проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и	выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры осуществляет подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора

разработано в соответствии с требованиями к документам образовательной программы

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB5000200002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

	результаты проекта	
ПК-6 Способность идентифицировать и анализировать риски в финансовой сфере	ИД-2 ПК - 6 способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели	проводит оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля *

Объем занятий:	З.е.	Астр. ч.	Из них в форме практической подготовки
Всего:	6	162	
Из них аудиторных:		15	
Лекций		9	
Практических занятий		6	
Самостоятельной работы		106,5	
Формы контроля:			
Экзамен 6 семестр		20,25	
Комплект разноуровневых задач			
Реферат			

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

5.1. Тематический план дисциплины (модуля)

№	Раздел (тема) дисциплины	Реализуемые компетенции, индикаторы	Контактная работа обучающихся с преподавателем, часов				Самостоятельная
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Групповые консультации	
6 семестр							
1.	Тема 1. Теоретические основы риск – менеджмента	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	1,5				106,5
2.	Тема 2. Анализ рисков основных видов экономической деятельности	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	1,5				
3.	Тема 3. Концепции и методический инструментарий риск - менеджмента	ИД-4 ПК – 5	1,5				

Сертификат:

12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец:

Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

		ИД-2 ПК - 6					
4.	Тема 4. Методы оценки предпринимательских рисков	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6		1,5			
5.	Тема 5. Интегральная оценка риска	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	1,5	1,5			
6.	Тема 6. Категории риска и левириджа и их взаимосвязь	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	1,5				
7.	Тема 7. Учет риска при принятии управленческих решений	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6		1,5			
8.	Тема 8. Финансирование риска	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	1,5				
9.	Тема 9. Пути снижения предпринимательских рисков	ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6		1,5			
	Итого 6 семестр		9	6			106,5
	Итого:		9	6			106,5

5.2 Наименование и содержание лекций

№ Темы дисциплины	Наименование тем дисциплины, их краткое содержание	Объем часов	Из них практическая подготовка, часов
6 семестр			
1	Лекция 1. Теоретические основы риск – менеджмента Содержание риск - менеджмента и его место в системе управления организацией. Понятие риска, его основные элементы и черты. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Причины возникновения экономического риска.	1,5	
2	Лекция 2. Анализ рисков основных видов предпринимательской деятельности. Риски производственной деятельности. Коммерческие риски. Финансовые риски.	1,5	

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

	Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.		
3	Лекция 3. Концепции и методический инструментальный риск - менеджмента Базовые концепции управления рисками. Финансовые и коммерческие вычисления в исторической ретроспективе. Понятие риска и доходности финансовой операции и их взаимосвязь. Безрисковая норма доходности. Статистические показатели в риск – менеджменте. Определение настоящей и будущей стоимости денежных средств с учетом фактора риска. Концепция адаптивного динамического управления рисками.	1,5	Лекция-дискуссия
5	Лекция 4. Интегральная оценка риска Интегральные характеристики риска. Статистические распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Построение полей риска.	1,5	
6	Лекция 5. Категории риска и леввериджа и их взаимосвязь Сущность, виды и классификация предпринимательских рисков. Основные методы управления предпринимательскими рисками. Левверидж и его роль в финансовом менеджменте. Производственный и финансовый левверидж. Метод расчета критического объема продаж. Оценка производственного леввериджа. Оценка финансового леввериджа. Левверидж и его роль в системе стратегического финансового планирования. Стоимость бизнеса.	1,5	
8	Лекция 6. Финансирование риска Затраты на риск. Источники финансирования рисков. Текущее, дособытийное и послесобытийное финансирование предпринимательских рисков. Структура затрат при различных методах управления рисками. Финансирование рисков и анализ эффективности методов управления им.	1,5	
	Итого 6 семестр	9	
	Итого	9	

№ Темы дисциплины	Наименование тем дисциплины, их краткое содержание	Объем часов	Из них практическая подготовка, часов
6 семестр			
4	Практическое занятие 1. Тема 4. Методы оценки предпринимательских рисков Оценка вероятности неблагоприятных событий. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Шкалы риска и характеристика их градаций. Показатели, применяемые для количественной оценки риска. Метод построения деревьев событий. Метод «события - последствия». Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности. Оценка ущерба от наступления рискованной ситуации.	3	
5	Практическое занятие 2. Интегральная оценка риска Интегральные характеристики риска. Статистические распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Построение полей риска.	3	
7	Практическое занятие 3. Учет риска при принятии управленческих решений Современные тенденции в управлении рисками. Принятие решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Общая схема управления рисками на предприятии. Программа управления рисками. Разработка ситуационных планов. Организационная структура службы управления рисками. Методы воздействия на риск. Сравнительная оценка вариантов управленческих решений с учетом риска. Выбор стратегии риск – менеджмента. Финансовые инструменты управления рисками. Учет риска при инвестировании капитальных вложений.	3	
9	Практическое занятие 4. Пути снижения предпринимательских рисков Стратегические направления снижения предпринимательских рисков. Методы снижения предпринимательских рисков и их характеристика. Выбор оптимального метода снижения рисков. Страхование и самострахование предпринимательских рисков. Формирование фонда недостатков самострахования. Оценка эффективности методов управления рисками. Анализ эффективности страхования и	3	

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
 ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
 Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
 Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
 Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

	самострахования.		
	Итого 6 семестр	6	
	Итого	6	

5.5. Технологическая карта самостоятельной работы обучающегося

Коды реализуемых компетенций, индикатора(ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
6 семестр					
ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	Вопросы для собеседования	Собеседование	77,85	8,65	86,5
ИД-4 ПК – 5 ИД-2 ПК - 6	Подготовка сообщения к круглому столу	Собеседование	18	2	20
Итого за 6 семестр			95,85	10,65	106,5
Итого			95,85	10,65	106,5

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «**Статистические методы в экономике**» базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (модуля). ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций;
- типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и уровня овладения формируемыми компетенциями в процессе освоения дисциплины (модуля).

ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина (модуль) построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически заверченный раздел.

Лекционный материал посвящен рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу

студентов

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

соответствующей предметной области.

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

с целью закрепления усвоенной информации, при решении практических задач в

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим и лабораторным занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Бондаренко, О. Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие для бакалавров / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. — Москва : Дашков и К, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-394-02935-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85472.html>

2. Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками: практикум / И. А. Ларионова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. — 54 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106892.html>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Салихова, И. С. Инновации в управлении корпоративными знаниями : учебное пособие / И. С. Салихова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2021. — 136 с. — ISBN 978-5-394-04162-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107785.html>

2. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71229.htm>

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Управление корпоративными рисками» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

2. Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Управление корпоративными рисками» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.

2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.

5. <https://www.minfin.ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ

6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>

7. Национальная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru

8. Единая межведомственная информационно-статистическая система:

<https://www.fedstat.ru>.

9. Научная библиотека открытого доступа Киберленинка. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>.

10. Официальный сайт Министерства финансов РФ: <http://minfin.ru>.

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

При чтении лекций используется компьютерная техника, демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На семинарских и практических занятиях студенты представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные справочные системы:

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1	1. http://www.consultant.ru/cons/cgi/online . - некоммерческая интернет-версия (СПС) КонсультантПлюс.
2	2. https://www.garant.ru/ - информационно-правовой портал Гарант.ру.

Программное обеспечение:

1	Microsoft Windows Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level.
2	Microsoft Office Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level.

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Лекционные занятия	Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. (компьютер в сборе с доступом в сеть «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде вуза, проектор, магнитно-маркерная доска).
Практические занятия	Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. Компьютер в сборе с доступом в сеть «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде вуза, проектор, магнитно-маркерная доска
Самостоятельная работа	Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащены оборудованием и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде. Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации.

Материально-техническая база обеспечивает проведение всех видов подготовки, лабораторной, научно-исследовательской работы обучающихся (переносной ноутбук, переносной проектор, компьютеры с необходимым программным обеспечением и выходом в интернет).

ДИСЦИПЛИНАРНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022