

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**



**Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Саратовский государственный аграрный университет  
имени Н.И. Вавилова»**

**СОГЛАСОВАНО**

Заведующий кафедрой «Менеджмент в АПК»

И.П. Глебов  
« 26 » 08 2013 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета Экономики и менеджмента

Е.Б. Дудникова  
« 26 » 08 2013 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

Направление подготовки

**080200.62 Менеджмент**

Профиль подготовки

**Производственный менеджмент (пищевой промышленности)**

Квалификация  
(степень)

**Бакалавр**

выпускника

Нормативный срок  
обучения

**4 года**

Форма обучения

**Очная**

|                                    | Всего | Количество часов    |   |   |   |   |    |   |   |
|------------------------------------|-------|---------------------|---|---|---|---|----|---|---|
|                                    |       | в т.ч. по семестрам |   |   |   |   |    |   |   |
|                                    |       | 1                   | 2 | 3 | 4 | 5 | 6  | 7 | 8 |
| Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕТ | 2     |                     |   |   |   |   | 2  |   |   |
| Общее количество часов             | 72    |                     |   |   |   |   | 72 |   |   |
| Аудиторная работа – всего, в т.ч.: | 54    |                     |   |   |   |   | 54 |   |   |
| лекции                             | 18    |                     |   |   |   |   | 18 |   |   |
| лабораторные                       | -     |                     |   |   |   |   | -  |   |   |
| практические                       | 36    |                     |   |   |   |   | 36 |   |   |
| Самостоятельная работа             | 18    |                     |   |   |   |   | 18 |   |   |
| Количество рубежных контролей      | 2     |                     |   |   |   |   | 2  |   |   |
| Форма итогового контроля           | 3     |                     |   |   |   |   | 3  |   |   |
| Курсовой проект                    | -     |                     |   |   |   |   | -  |   |   |

**Разработчик: доцент Калинин Ю.А.**

**Саратов 2013**

## **1. Цели освоения дисциплины**

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов навыков выявления и управления рисками на основе целостной системы знаний о сущности и экономическом содержании рисков, методах управления рисками и основах риск-менеджмента.

## **2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО**

В соответствии с учебным планом по направлению подготовки 080200.62 Менеджмент дисциплина «Риск-менеджмент» относится к дисциплине по выбору студента профессионального цикла ООП.

Для качественного усвоения дисциплины студент должен:

- знать: основы менеджмента, экономику предприятия, организацию предпринимательской деятельности.
- уметь: ориентироваться в основных категориях и понятиях менеджмента; выявлять факторы, оказывающие влияние на деятельность предприятия.

Дисциплина «Риск-менеджмент» является базовой для изучения следующих дисциплин: «Управление проектами», «Управление человеческими ресурсами».

Дисциплина базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин «Теория менеджмента» и «Экономика предприятия (пищевой промышленности)».

## **3. Компетенции обучающегося, формируемые в процессе изучения дисциплины «Основы менеджмента»**

Дисциплина «Риск-менеджмент» направлена на формирование у студентов профессиональной компетенции «Способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений» (ПК-42).

В результате освоения дисциплины студент должен:

- *Знать:* основные положения, термины, определения и категории

риск-менеджмента, его место и роль в производственной и социально-экономической системах; методы управления рисками.

- *Уметь*: применять полученные в процессе обучения знания для принятия решений (индивидуальных и коллективных) относительно рисков в условиях неопределенности.
- *Владеть*: навыками использования методов управления рисками, определения ожидаемого ущерба в денежном выражении; разработки мер противодействия рискам, угрозам и факторам неопределённости, антикризисных мероприятий.

#### 4. Структура и содержание дисциплины «Риск-менеджмент»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа, из них аудиторная работа – 54 ч., самостоятельная работа – 18 ч.

**Таблица 1**

#### Структура и содержание дисциплины «Риск-менеджмент»

| №<br>п/п  | Тема занятия.<br>Содержание                                                                                                                          | Неделя семестра | Аудиторная<br>работа |                     |                     | Самостоя<br>тельная<br>работа | Контроль<br>знаний |       |          |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|-------|----------|
|           |                                                                                                                                                      |                 | Вид занятия          | Форма<br>проведения | Количество<br>часов |                               | Вид                | Форма | max балл |
| 1         | 2                                                                                                                                                    | 3               | 4                    | 5                   | 6                   | 7                             | 8                  | 9     | 10       |
| 6 семестр |                                                                                                                                                      |                 |                      |                     |                     |                               |                    |       |          |
| 1.        | <b>Сущность и содержание риск-менеджмента.</b><br>Понятие, цели и задачи риск-менеджмента. Место риск-менеджмента в системе управления предприятием. | 1               | Л                    | В                   | 2                   | -                             | ТК                 | КЛ    | -        |
| 2.        | Понятие риск-менеджмента и его роль на современном предприятии. Функции риск-менеджмента                                                             | 1               | ПЗ                   | Т                   | 2                   | 1                             | ВК                 | ПО    | 5        |
| 3.        | История развития исследования теории риска. Основы неоклассической теории рисков. Подходы к управлению рисками                                       | 2               | ПЗ                   | КС                  | 2                   | 1                             | ТК                 | УО    | -        |

| 1   | 2                                                                                                                                                 | 3  | 4  | 5 | 6 | 7 | 8  | 9  | 10 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|---|---|---|----|----|----|
| 4.  | <b>Понятие и сущность риска.</b><br>Предпринимательский риск как экономическая категория. Функции риска.                                          | 3  | Л  | В | 2 | - | ТК | КЛ | -  |
| 5.  | Содержание предпринимательского риска. Природа возникновения и воздействия риска. Концепция приемлемого риска.                                    | 3  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 6.  | Классификация рисков. Потери от риска.                                                                                                            | 4  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 7.  | <b>Источники риска.</b> Виды источников риска. Факторы и причины риска.                                                                           | 5  | Л  | В | 2 | - | ТК | КЛ | -  |
| 8.  | Возможные причины возникновения рисков. Выявление факторов риска.                                                                                 | 5  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 9.  | Идентификация факторов риска. Построение системы факторов риска.                                                                                  | 6  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 10. | <b>Измерители и показатели производственных рисков.</b> Зоны предпринимательского риска. Математические модели и методы оценки риска.             | 7  | Л  | В | 2 | - | ТК | КЛ | -  |
| 11. | Система показателей оценки риска.                                                                                                                 | 7  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 12. | Показатели оценки предпринимательского риска в условиях определенности и частичной неопределенности.                                              | 8  | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 13. | <b>Идентификация и прогнозирование рисков.</b> Понятие идентификации риска. Источники информации для идентификации рисков. Методы анализа рисков. | 9  | Л  | В | 2 | - | -  | КЛ | -  |
| 14. | Карта рисков. Применение расчета точки безубыточности для анализа рисков. Метод экспертных оценок.                                                | 9  | ПЗ | Т | 2 | 1 | РК | ПО | 14 |
| 15. | Анализ целесообразности затрат. Статистический метод. Модель Лоренца. Метод имитационного моделирования.                                          | 10 | ПЗ | Т | 2 | 1 | ТК | УО | -  |

| 1   | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3  | 4  | 5  | 6 | 7 | 8  | 9  | 10 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|---|---|----|----|----|
| 16. | <b>Управление предпринимательскими рисками.</b> Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками.                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11 | Л  | П  | 2 | - | ТК | КЛ | -  |
| 17. | Современные тенденции в управлении рисками. Суть и основы реализации концепции адаптивного динамического управления рисками                                                                                                                                                                                                                                                     | 11 | ПЗ | КС | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 18. | Основы управления рисками<br>Принципы управления рисками                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 12 | ПЗ | Т  | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 19. | <b>Методы управления рисками.</b> Характеристика методов трансформации и финансирования рисков.                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13 | Л  | В  | 2 | - | ТК | КЛ |    |
| 20. | Методы трансформации рисков. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод аутсорсинга риска. Метод разделения риска                                                                                                                                                                                                         | 13 | ПЗ | Т  | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 21. | Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе спонсорства. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. | 14 | ПЗ | Т  | 2 | 1 | ТК | УО | -  |
| 22. | <b>Стратегия управления предпринимательскими рисками.</b> Служба риск менеджмента. Основные стратегические направления снижения уровня риска.                                                                                                                                                                                                                                   | 15 | Л  | В  | 2 | - | ТК | КЛ | -  |

| 1             | 2                                                                                                     | 3  | 4  | 5 | 6  | 7  | 8        | 9  | 10      |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|---|----|----|----------|----|---------|
| 23.           | Современные требования к управленческим действиям. Контроль процесса управления рисками.              | 15 | ПЗ | Т | 2  | 1  | ТК       | УО | -       |
| 24.           | Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления.                                            | 16 | ПЗ | Т | 2  | 1  | ТК       | УО | -       |
| 25.           | <b>Особенности управления внутренними и внешними рисками.</b>                                         | 17 | Л  | В | 2  | -  | ТК       | КЛ | -       |
| 26.           | Управление экологическими, экономическими, финансовыми, коммерческими и демографическими рисками.     | 17 | ПЗ | Т | 2  | 1  | ТК       | УО | -       |
| 27.           | Управление организационными, производственными, техническими, социальными и психологическими рисками. | 18 | ПЗ | Т | 2  | 1  | РК<br>ТР | УО | 14<br>6 |
| 28.           | <b>Выходной контроль</b>                                                                              |    |    |   |    |    | ВыхК     | 3  | 15      |
| <b>Итого:</b> |                                                                                                       |    |    |   | 54 | 18 |          |    | 54      |

**Примечание:**

Условные обозначения:

**Виды аудиторной работы:** Л – лекция, ПЗ - практическое занятие.

**Формы проведения занятий:** В – лекция-визуализация, П – проблемная лекция / занятие, Т – лекция / занятие, проводимое в традиционной форме, КС – круглый стол.

**Виды контроля:** ВК – входной контроль, ТК – текущий контроль, РК – рубежный контроль, ТР – творческий рейтинг, ВыхК – выходной контроль.

**Форма контроля:** УО – устный опрос, ПО – письменный опрос, КЛ – конспект лекции, З – зачет.

## 5. Образовательные технологии

Для успешной реализации образовательного процесса по дисциплине «Риск-менеджмент» и повышения эффективности используются как традиционные методы, так и методы активного обучения: лекция-визуализация, проблемная лекция, круглый стол. Удельный вес занятий, проводимых с использованием активных и интерактивных методов обучения, в целом по дисциплине составляет 41 % от аудиторных занятий.

## **6. Оценочные средства для проведения входного, рубежного и выходного контролей**

### **Вопросы входного контроля**

1. Что Вы знаете о необходимости управления коллективами.
2. Что Вам известно о развитии управления в России и за рубежом.
3. Какие факторы влияют на деятельность предприятий и организаций.
4. Особенности развития сельскохозяйственного производства.
5. Раскройте понятие менеджмента.
6. Раскройте понятие риск.
7. Назовите основные функции управления.
8. Назовите основные показатели экономической эффективности производства.
9. Какие факторы обуславливают необходимость управления.

### **Вопросы рубежного контроля № 1**

*Вопросы, рассматриваемые на аудиторных занятиях*

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
5. Место риск-менеджмента в системе управления организацией.
6. Управление рисками и регулирование рисков.
7. Управленческое решение как объект управления рисками.
8. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
9. Организация как объект управления рисками.

10. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.

11. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.

12. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.

13. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.

14. Принцип приемлемого риска.

15. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.

16. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.

17. Аксиоматика управления рисками.

18. Виды деятельности по управлению рисками.

19. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.

#### *Вопросы для самостоятельного изучения*

1. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.

2. Неоклассическая теория рисков

3. Неопределенность, ее роль в развитии организации.

4. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.

5. Выявление факторов риска.

#### **Вопросы рубежного контроля № 2**

#### *Вопросы, рассматриваемые на аудиторных занятиях*

1. Метод избегания рисков.

2. Метод принятия рисков на себя.
3. Метод предотвращения убытков.
4. Метод уменьшения размера убытков.
5. Метод страхования.
6. Метод самострахования.
7. Метод передачи рисков.
8. Методологические принципы оценки рисков.
9. Методические и операционные принципы оценки рисков.
10. Количественные методы оценки рисков.
11. Качественные методы оценки рисков.
12. Использование моделирования в управлении рисками.
13. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
14. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
15. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
16. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
17. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
18. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
19. Распределение рисков между участниками проекта.
20. Классификация рисков производственной деятельности.
21. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
22. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

*Вопросы для самостоятельного изучения*

1. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
2. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
3. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
4. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
5. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
6. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
7. Оценка эффективности программы управления рисками.

### **Вопросы выходного контроля (зачет)**

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Место риск-менеджмента в системе управления организацией.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.

12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
19. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
20. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
21. Принцип приемлемого риска.
22. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
23. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
24. Аксиоматика управления рисками.
25. Виды деятельности по управлению рисками.
26. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
27. Метод избежания рисков.
28. Метод принятия рисков на себя.
29. Метод предотвращения убытков.
30. Метод уменьшения размера убытков.
31. Метод страхования.

32. Метод самострахования.
33. Метод передачи рисков.
34. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
35. Методологические принципы оценки рисков.
36. Методические и операционные принципы оценки рисков.
37. Количественные методы оценки рисков.
38. Качественные методы оценки рисков.
39. Использование моделирования в управлении рисками.
40. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
41. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
42. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
43. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
44. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
45. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
46. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
47. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
48. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
49. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
50. Оценка эффективности программы управления рисками.

51. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

52. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.

53. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.

54. Распределение рисков между участниками проекта.

55. Классификация рисков производственной деятельности.

56. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

57. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **а) основная литература (библиотека СГАУ)**

1. **Воробьев С. Н.** Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 2-е изд. - М. : Дашков и К, 2008. - 772 с. ISBN 978-5-91131-528-3

2. **Воробьев С. Н.** Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. ISBN 978-5-394-00776-7

3. **Вишняков Я. Д.** Общая теория рисков : учебное пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. - 2-е изд., испр. - М. : Академия, 2008. - 368 с. - (Высшее проф. образование. Экономика и управление). - ISBN 978-5-7695-5396-7

### **б) дополнительная литература**

1. **Богоявленский С.Б.** Управление риском (риск-менеджмент) / С.Б.

Богоявленский. – СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2010 – 147 с. ISBN 978-5-7310-2619-2

2. **Буянов В.П.** Управление рисками (рискология) / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.А. Михайлов. – М.: Экзамен, 2006 – 364 с. ISBN 5-8212-0301-5

3. **Вишняков Я.Д.** Общая теория рисков. Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. 2-е изд., испр. / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. — М. : Издательский центр «Академия», 2008. – 368 с. ISBN 978-5-7695-5396-7

4. **Кудрявцев А.А.** Интегрированный риск-менеджмент: Учебник / А.А. Кудрявцев. – М.: Экономика, 2010. – 655 с. ISBN 978-5-282-02998-7

5. **Макаревич Л. М.** Управление предпринимательскими рисками / Л.М. Макаревич. – М.: Дело и Сервис, 2007. – 448 с. ISBN 5-8018-0302-5

6. **Филин С.А.** Риск-менеджмент / С.А. Филин, Л.П. Гончаренко. – М.: КноРус, 2010. – 216 с. ISBN 978-5-406-00648-1

7. **Чернова Г.В.** Управление рисками / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: Проспект, 2009. – 160 с. ISBN 978-5-392-00095-1

8. **Шапкин А.С.** Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / А.С. Шапкин. – М.: Издательство: Дашков и К, 2005. – 880 с. ISBN 978-5-394-00549-7

9. **Шоломицкий А. Г.** Теория риска. Выбор при неопределенности и моделирование риска / А.Г. Шоломицкий. – М.: ГУ ВШЭ, 2005. – 400 с. ISBN 5-7598-0280-1

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы  
поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

**Санжиева Т. В.** Исследование этапов и методов управления рисками судоходной компании [Текст] / Т. В. Санжиева // Экономическая наука и практика: материалы II междунар. науч. конф. (г. Чита, февраль 2013 г.). — Чита: Издательство Молодой ученый, 2013. – С. 113-119. Режим доступа: <http://www.moluch.ru/conf/econ/archive/75/3409/>

**Уродовских В.Н.** Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. – М.: ВЗФЭИ, 2009. – 130 с. Режим доступа: <http://website.vzfei.ru/node/793>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине «Риск-менеджмент», а также использования активных методов обучения необходимо наличие мультимедийного оборудования.

Программа составлена в соответствии требованиями ФГОС ВПО с учетом рекомендаций и ПрООП ВПО по направлению подготовки 080200.62 «Менеджмент».