

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лариса Ивановна

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 18.06.2026 10:51:59

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331025a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

института экономики и управления,

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л.И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе

Направление подготовки	38.04.08	Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Финансы	устойчивого развития
Год начала обучения	2026	
Форма обучения	Очная	
Реализуется в семестре	2	

РАЗРАБОТАНО:

Канд. экон. наук, доцент кафедры
финансов и кредита Пасько Е. А.

Ставрополь, 2026

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью преподавания дисциплины является формирование профессиональных компетенций студента (ПК-6) по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Задачами преподавания дисциплины являются: определение сущности и причин возникновения риска в корпорациях, исследование специфических и неспецифических рисков корпораций; формирование представления о системе риск-менеджмента на корпоративном уровне и ее влиянии на результаты деятельности корпораций; изучение современных методических подходов к идентификации, оценке и управлению корпоративными рисками; формирование знаний об основах разработки и реализации корпоративной политики и программы управления рисками; получение практических навыков выявления, анализа и управления рисками корпораций.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований образовательного стандарта в вопросах: содержания, классификации, выявления и оценки рисков корпораций; систематизации знаний о совокупности методов управления корпоративными рисками, направленных на снижение вероятности их возникновения и уменьшение их возможных последствий; формирования представления о системе, функциях и способах организации риск-менеджмента на корпоративном уровне.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе» является дисциплиной по выбору и относится к блоку дисциплин, формируемому участниками образовательных отношений рабочего учебного плана СКФУ. Ее освоение происходит во 2 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-6 Способность обосновывать стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития	ИД-2 ПК-6 Обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях; ИД-3 ПК-6 Формирует функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая налоговую и другие политики; ИД-5 ПК-6 Осуществляет планирование финансовых ресурсов организации и применяет передовые концепции, технологии, модели для обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; ИД-7 ПК-6 Осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; ИД-8 ПК-6 Формирует и внедряет системы управления	Обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в условиях неопределенности и риска; Формирует функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая политику риск-менеджмента; Осуществляет планирование финансовых ресурсов организации и применяет передовые концепции, технологии, модели для обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; Осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; Формирует и внедряет системы управления рисками страхователей, страховщиков, разрабатывает и управляет страховыми программами организаций различных форм собственности и направлений деятельности; Обосновывает стратегию поведения

	рисками страхователей, страховщиков, разрабатывает и управляет страховыми программами организаций различных форм собственности и направлений деятельности; ИД-9 ПК-6 Обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса	экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития
--	---	---

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

Объем занятий: всего 4 з.е., 144 акад. ч	ОФО, акад. ч.
Контактная работа:	36
Лекции/из них практическая подготовка	18
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	0
Практических занятий/из них практическая подготовка	18
Самостоятельная работа	108
Формы контроля	
Экзамен	-
Зачет	-
Зачет с оценкой	+
Курсовая работа	нет

* Дисциплина (модуль) предусматривает применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

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

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	Очная форма				Формы текущего контроля
			Контактная работа обучающихся с преподавателем/из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа	
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		
1	Тема 1 Сущность и классификация рисков	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование, тест

	1. Понятие риска. Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли 2. Характеристика риска как объекта управления 3. Классификация рисков	ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.					
2	Тема 2 Система управления рисками 1. Сущность, цель и задачи управления рисками 2. Общая характеристика системы управления рисками 3. Содержание процесса управления рисками 4. Ограничения управления риском 5. Организационная структура риск-менеджмента 6. Информационное обеспечение риск-менеджмента	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование
3	Тема 3 Методы выявления риска 1. Содержание этапа выявления риска 2. Опросные листы 3. Структурные диаграммы 4. Карты потоков 5. Прямая инспекция 6. Анализ статистической, финансовой и управленческой отчётности 7. Мозговой штурм 8. Метод Дельфи 9. Идентификация основных причин.	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование
4	Тема 4 Качественный анализ риска 1. Понятие и содержание качественного анализа риска 2. Инструменты и методы качественного анализа риска	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование
5	Тема 5 Методический инструментарий количественной оценки уровня риска 1. Понятие и категории количественного анализа риска 2. Общие подходы к количественному анализу уровня риска 3. Экономико-статистические методы оценки риска	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Контрольная работа
6	Тема 6 Методический инструментарий оценки рисковости 1. Основное содержание концепции оценки финансового риска на основе показателя VAR 2. Графический метод определения значения показателя «стоимость под риском»	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование

	3. Методический инструментарий оценки «стоимости под риском»						
7	Тема 7 Анализ безубыточности производства в системе риск-менеджмента 1. Понятие и виды затрат организации 2. Маржинальный доход и прибыль 3. Анализ безубыточности как метод решения управленческих задач в системе риск-менеджмента	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование
8	Тема 8 Методы управления рисками 1. Общие подходы к классификации методов управления рисками 2. Методы трансформации рисков 3. Методы финансирования рисков 4. Методы уклонения от риска 5. Методы компенсации риска	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование
9	Тема 9 Политика корпоративного управления рисками 1. Сущность политики управления рисками. 2. Рекомендации по написанию политики управления рисками. 3. Основные положения Политики управления рисками.	ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-5 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6. ИД-9 ПК-6.	2	2	-	12	Собеседование, тест
	ИТОГО за 2 семестр		18	18	-	108	
	ИТОГО		18	18	-	108	

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

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов. 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 (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.

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 построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел.

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

Практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение

дополнительного материала, подготовку к практическим 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. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/142671.html>

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. — М. : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084174>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1897324>

2. Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками : учебное пособие / И. А. Ларионова. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2020. — 85 с. — ISBN 978-5-907227-08-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106893.html>

3. Маслевич, Т. П. Управление рисками : учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. — М. : ИНФРА-М, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1995393. - ISBN 978-5-16-018398-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1995393>

4. Николаева, Н. Г. Менеджмент рисков: принципы, теория и практика на примере различных секторов экономики : монография / Н. Г. Николаева, Е. В. Приймак, В. Ф. Сопин. — Казань : Издательство КНИТУ, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-7882-2875-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120996.html>

5. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилюк [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — М. : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.html>

6. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2079309>

7. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — М. : ИНФРА-М, 2023. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1938001>

8. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 12- изд. — М. : Дашков и К, 2023. — 538 с. — ISBN 978-5-394-05412-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/136565.html>

9. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — М. : Альпина

Публишер, 2024. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/142488.html>

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

1. Методические указания к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине «Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе» для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» (направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития») (Электронная версия).

2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе» для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» (направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития») (Электронная версия).

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

1. <http://www.raexpert.ru> - Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»
2. <http://risk-insurance.ru> – Справочный портал «Страхование рисков»
3. <http://www.asn-news.ru/smi> - Информационный портал «Агентство страховых новостей»
4. <http://www.insur-info.ru> - Информационный портал «Страхование сегодня»
5. <http://www.riskovik.com> – Профессиональный портал для риск-менеджеров

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

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

Информационные справочные системы:

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

1	http://catalog.ncfu.ru/catalog/ncfu – Электронный каталог научной библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ.
2	http://www.consultant.ru – Официальный сайт Консультант плюс

Программное обеспечение:

1	Альт Рабочая станция 10
2	Альт Рабочая станция К
3	Альт «Сервер»
4	Пакет офисных программ - Р7-Офис

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

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета
Практическая подготовка	Осуществляется в структурных подразделениях университета и (или) в организациях, осуществляющих деятельность по профилю соответствующей

	образовательной программы, в том числе ее структурном подразделении
--	---

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, прочесть 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, прочесть 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.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС Линк, а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.