

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Исаакович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**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)

Технологии риск-менеджмента в бизнесе

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Заочная
Реализуется в семестре	3

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 набора профессиональных компетенций студента (ПК-5, ПК-6) по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе».

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 «Технологии риск-менеджмента в бизнесе» относится к блоку дисциплин, формируемому участниками образовательных отношений рабочего учебного плана СКФУ. Ее освоение происходит в 3 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 осуществлять самостоятельно и руководить подготовкой и реализацией проектных решений	ИД-1 ПК-5. Способность осуществлять самостоятельно и/или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для их реализации; ИД-2 ПК-5. Способность предлагать и обосновывать мероприятия по внедрению проектных решений; ИД-3 ПК-5. Способность определять финансовую, социально-экономическую эффективность проектных решений с учетом фактора неопределенности и риска.	Осуществляет самостоятельно и/или руководит подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений, связанных с риском, и соответствующих нормативных и методических документов для их реализации. Предлагает и обосновывает мероприятия по внедрению проектных решений, связанных с риском, в систему управления компаний. Определяет финансовую, социально-экономическую эффективность проектных решений с учетом фактора неопределенности и риска.
ПК-6 Способность обосновывать стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	ИД-2 ПК-6 Способность обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях; ИД-3 ПК-6 Способность	Обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в условиях неопределенности и риска. Формирует функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая

	формировать функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая налоговую и другие политики; ИД-7 ПК-6 Способность осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; ИД-8 ПК-6 Способность формировать и внедрять системы управления рисками страхователей, страховщиков, разрабатывать и управлять страховыми программами организаций различных форм собственности и направлений деятельности	политику риск-менеджмента. 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.
--	--	--

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

Объем занятий: всего 5 з.е., 180 академ. ч	ЗФО, академ. ч.
Контактная работа:	8
Лекции/из них практическая подготовка	4
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	-
Практических занятий/из них практическая подготовка	4
Самостоятельная работа	163
Формы контроля	
Экзамен	9
Курсовая работа	да

* 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	Заочная форма			
			Контактная работа обучающихся с преподавателем/из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	Тема 1 Введение в корпоративный	ИД-1 ПК-5.	2			22

	риск-менеджмент 1. Определение и подход к корпоративному риск-менеджменту. 2. Задачи корпоративного риск-менеджмента. 3. Принципы корпоративного риск-менеджмента. 4. Структура корпоративного риск-менеджмента.	ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				
2	Тема 2 Управление рисками как бизнес-функция 1. Место управления рисками в системе менеджмента корпорации. 2. Вклад управления рисками в корпорацию. 3. Работа риск-менеджера. 4. Заблуждения об управлении рисками.	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				22
3	Тема 3 Процесс управления рисками 1. Основные этапы процесса управления рисками. 2. Выявление рисков убытков. 3. Анализ рисков убытков. 4. Выбор подходящих методов работы с рисками убытков. 5. Внедрение и мониторинг программы управления рисками.	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				22
4	Тема 4 Технологии количественной оценки риска в бизнес-среде 1 Оценка рисков на основе экономико-статистических методов 2 Оценка рыночного риска по рискowej стоимости (VAR) 3. Коэффициент бета в оценке рыночного риска 4. Применение в риск-менеджменте модели оценки долгосрочных активов (CAPM)	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.		2		22
5	Тема 5 Методы и инструменты риск-менеджмента 1. Избежание. 2. Контроль потерь. 3. Удержание. 4. Нестраховая передача риска. 5. Страхование.	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.	2	2		22
6	Тема 6 Политика корпоративного управления рисками 1. Что такое политика управления рисками? 2. Как написать политику управления рисками. 3. Основные положения Политики управления рисками.	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				22
7	Тема 7 Управление рисками корпораций в стратегическом	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5.				22

	контексте 1. Учет риска в стратегическом планировании. 2. Создание стратегического мышления и культуры риска.	ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				
8	Тема 8 Стандарты управления рисками 1. Стандарт COSO «Корпоративное управление рисками — интеграция со стратегией и производительностью» 2. Стандарт FERMA 3. ГОСТР ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» 4. ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»	ИД-1 ПК-5. ИД-2 ПК-5. ИД-3 ПК-5. ИД-2 ПК-6. ИД-3 ПК-6. ИД-7 ПК-6. ИД-8 ПК-6.				9
	ИТОГО за 3 семестр		4,0	4		163
	ИТОГО		4,0	4		163

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

8.1.1. Перечень основной 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.com/catalog/product/1897324>

2. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н.А. Казакова, А.Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Казаковой. — М.: ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-016958-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1415365>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1.1. 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. 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>

3. 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>

4. 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>

5. 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>

6. 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>

7. 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 Паблишер, 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. 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/>

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

1. Методические указания к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине «Технологии риск-менеджмента в бизнесе» для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» (направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе»)(Электронная версия).

2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Технологии риск-менеджмента в бизнесе» для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» (направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе»)(Электронная версия).

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

1. [http:// www.raexpert.ru](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

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
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.