

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**
(ВлГУ)



Проректор
по учебно-методической работе

А.А. Панфилов

« 16 » декабря 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Направление подготовки	38.03.06 «Торговое дело»
Профиль/программа подготовки	«Коммерция»
Уровень высшего образования	Бакалавриат
Форма обучения	заочная 2015

Семестр	Трудоемкость зач. ед, час	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
8	5 ЗЕ/180	4	8	-	141	Экзамен (27)
Итого	5 ЗЕ/180	4	8	-	141	Экзамен (27)

Владимир 2015

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины является приобретение знаний и умений в анализе и оценке основных видов рисков в коммерческой деятельности, выявление факторов, усиливающих их выбор и выбор методов снижения риска, выработка навыков принятия решений в области управления рисками в коммерческой деятельности.

Задачи дисциплины:

- освоить содержание, сущность, значимость и роль управления рисками хозяйствующих субъектов в современной экономике;
- овладеть основными принципами определения факторов риска внешней и внутренней среды функционирования хозяйствующих субъектов;
- овладеть основными методами оценки рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- освоить основные формы и методы проектирования системы минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- освоить основные приемы и методы по своевременному выявлению и устранению причин и условий способствующих возникновению рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- изучить методы эффективного управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление коммерческими рисками» относится к дисциплинам по направлению подготовки 38.03.06 «Торговое дело». Данная дисциплина базируется на компетенциях, полученных при изучении дисциплин «Математика», «Коммерческая деятельность», «Экономика организации», «Менеджмент». В то же время компетенции, полученные при освоении дисциплины «Управление коммерческими рисками» необходимо для прохождения преддипломной практики и подготовки выпускной квалификационной работы.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

После изучения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

- ОПК-2 «владение математическим аппаратом при решении профессиональных проблем»

- ПК-9 «готовность анализировать, оценивать и разрабатывать стратегии организации».

В результате изучения учебной дисциплины «Управление коммерческими рисками» обучающиеся должны:

Знать:

- понятие риска, его основные элементы, существующие подходы к пониманию категории «риск». Сущность риска, его место и роль в системе управления коммерческих структур

- классификацию рисков

- виды рисков, возникающих в результате взаимодействия предприятия с основными контрагентами (ПК-9)

- показатели риска, методы его оценки (ОПК-2, ПК-9)

- процесс управления риском и методы снижения риска в коммерческой деятельности (ПК-9)

Уметь:

- идентифицировать и определять причины возникновения риска (ПК-9)
- дифференцировать области хозяйствования по степени влияния факторов риска на деятельность предприятия (ПК-9)
- принимать эффективные решения в условиях риска для конкретных экономических ситуаций (ПК-9)
- Формировать варианты снижения рисков (ПК-9)

Владеть:

- инструментарием различных методов оценки и анализа всех видов потерь при количественном анализе риска (ОПК-2)
- типовыми приемами моделирования и измерения риска в процессе принятия решений (ОПК-2)
- навыками построения кривой риска (ОПК-2)
- методами и новыми подходами предупреждения и снижения риска (ПК-9)

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП/КР		
1	Риск как экономическая категория, сущность риска	8				-	-	16	-		
2	Классификация рисков	8				-	-	16	-		
3	Предпринимательство и риски в коммерции.	8				-	-	16	-		
4	Виды потерь и риска, показатели риска	8						16			
5	Методы оценки риска	8			2	-	-	15	-	1/50	
6	Процесс управления коммерческим риском	8		2	2			15		2/50	
7	Методы снижения риска в коммерческой деятельности	8		2	2			16		2/50	
8	Риски торговых предприятий	8			2			15		1/50	
9	Система риск-менеджмента	8						16			
ВСЕГО				4	8			141		6/50	Экзамен, 27

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционный курс

Тема 1. Риск как экономическая категория, сущность риска

Понятие риска, его основные элементы и черты. Существующие подходы к пониманию категории «риск». Субъекты и объекты риска. Источники возникновения риска. Место и роль оценки рисков в экономических системах. Виды потерь, их характеристика. Функции риска. Понятие риска в предпринимательской деятельности.

Тема 2. Классификация рисков

Критерии и принципы классификации рисков. Принцип системности, принцип необходимой точности, принцип сравнимости, принцип единства классификации, принцип конструктивности, принцип инвариантности. Системный классификатор – инвариант. Классификационные признаки: спецификация рисков по месту в рассматриваемой хозяйственной системе, «логистическая» классификация рисков, характер влияния хозяйственного процесса на одну из сторон реализации функции – объемную или структурную, субъективный фактор процесса принятия решения.

Тема 3. Предпринимательство и риски в коммерции.

Виды наиболее существенных рисков, возникающих в результате взаимодействия фирмы, занимающейся коммерческой деятельностью с основными контрагентами: поставщиками, производителями, покупателями, кредиторами, конкурентами, обладателями и получателями информации, банками, администрацией, налоговой инспекцией.

Тема 4. Виды потерь и риска, показатели риска

Виды потерь, потенциальная возможность которых порождает риск в цепи поставок. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь. Дифференциация зон или областей хозяйствования по степени влияния факторов риска на деятельность предприятия. Количественные оценки риска и методы их определения. Построение кривой распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь (кривой риска). Показатели риска: значения вероятностей допустимого, критического, катастрофического риска, предельные значения этих показателей. Способы построения кривой риска

Тема 5. Методы оценки риска

Определение величины, степени риска. Методы оценки риска: экспертный, метод аналогий, количественный, упрощенный

Тема 6. Процесс управления коммерческим риском

Содержание составляющих процесса управления рисками. Идентификация (установление) риска, выявление источников риска. Оценка риска, оценка вероятности наступления опасности, прогнозирование вероятности уровня потерь, определение их стоимостной величины. Выбор метода и мер управления рисками. Предотвращение (контролирование) риска. Финансирование риска.

Тема 7. Методы снижения риска в коммерческой деятельности

Выявление и анализ факторов риска по зонам безопасности предприятия. Действия по снижению риска. Избежание появления возможных рисков. Минимизация риска, снижение воздействия риска на результаты в цепи поставок: прямые управленческие воздействия на управляемые факторы риска, разделение рисков, объединение рисков, диверсификация рисков, передача (трансферт) риска посредством заключения контрактов, лимитирование. Страхование – договорная передача риска

Тема 8. Риски торговых предприятий

Виды рисков торговых предприятий. Риски, возникающие при транспортировке товаров, при приемке товаров по количеству и качеству, при хранении товаров, риск подготовки товаров к продаже, риск размещения и выкладки товаров, риск продажи товаров. Методы управления риском на торговых предприятиях, превентивные меры контроля за риском, компенсационные мероприятия: передача риска, передача контроля за риском, распределения риска, принятие риска

Тема 9. Система риск-менеджмента

Система «Риск-менеджмент» и ее постановка на конкретном предприятии. Выработанная система управления рисками лежит в основе запасной стратегии. Избежание, удержание, снижение, передача риска (хеджирование, страхование, аутсорсинг и пр.).

Практические занятия

Тема 1. Риск как экономическая категория, сущность риска

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 2. Классификация рисков

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 3. Предпринимательство и риски в коммерции.

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 4. Виды потерь и риска, показатели риска

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 5. Методы оценки риска

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 6. Процесс управления коммерческим риском

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 7. Методы снижения риска в коммерческой деятельности

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 8. Риски торговых предприятий

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

Тема 9. Система риск-менеджмента

Ситуационные задачи. Подготовка докладов.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

– опережающая самостоятельная работа – изучение студентами нового материала до его изложения преподавателем на лекции и других аудиторных занятиях;

– компьютерные информационные технологии – применение компьютеров для доступа к Интернет-ресурсам, использование обучающих программ с целью расширения информационного поля, повышения скорости обработки и передачи информации, обеспечения удобства преобразования и структурирования информации для трансформации её в компетенции;

– проблемное обучение – стимулирование студентов к самостоятельной «генерации» знаний, умений и навыков, необходимых для решения конкретной проблемы;

– контекстное обучение – мотивация студентов к усвоению знаний путем выявления связей между конкретным знанием и его применением;

– обучение на основе опыта – активизация познавательной деятельности студента за счет ассоциации его собственного опыта с предметом изучения.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа студента (вне аудитории)

Самостоятельная работа студентов призвана сформировать у него такие знания, умения и навыки, которые способствуют становлению научно подготовленного специалиста, квалифицированно и ответственно выполняющего на практике свои профессиональные обязанности.

В связи с этим, студент выполняет следующие виды самостоятельной работы:

1. *Подготовка к лекциям.* Студент должен иметь потенциальный запас знаний по теме будущей лекции. Для этого необходимо:

- ознакомиться с лекционным материалом, изложенным в учебниках, электронных источниках и т.п.;
- изучить категории и понятия, которые будут использованы в лекции;
- ознакомиться с дискуссионными проблемами будущей лекции;
- подготовить вопросы, требующие разъяснения или объяснения в ходе изложения лекции.

2. *Подготовка к практическим занятиям.* Практическое занятие – одна из широко применимых форм изучения учебного материала, заключающаяся в организованном обсуждении поставленных вопросов. На них обучающиеся углубляют, систематизируют и закрепляют знания, полученные на других видах занятий и в ходе самостоятельной работы. Подготовка к практическим занятиям предполагает:

- изучение материалов лекций, учебников, учебных пособий, первоисточников и материалов в электронных средствах информации;
- формирование умения выделять проблемные вопросы, отвечать по существу на поставленный вопрос, как в плане практического занятия, так и в индивидуальном задании студенту;
- формирование умения обобщать изучаемый материал, а также строить достаточно убедительные и аргументированные, обоснованные выводы;
- выработка навыков самостоятельного поиска научной информации, умения составлять библиографию или список литературы по теме, умения цитировать первоисточники по изучаемой проблеме, которые необходимы при составлении докладов, эссе, презентаций проектов и других видов сообщений.

3. *Самостоятельная работа при подготовке к различным формам промежуточного контроля знаний:*

- осмысление и систематизация знаний, полученных на лекциях, практических занятиях, в ходе самостоятельной работы;
- знакомство с вопросами для самоконтроля и их уяснение;
- обращение к ранее изученным материалам по курсу;
- выделение непонятных вопросов и обращение за консультацией к преподавателю.

Изучение данной дисциплины предполагает выполнение следующих видов самостоятельной работы студентов:

- ознакомиться с лекционным материалом, изложенным в учебниках, электронных источниках и т.п.;
- выполнение тестовых заданий;

- самостоятельное решение задач;
- изучение основной и дополнительной литературы;

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Существующие подходы к пониманию категории «риск».
3. Субъекты и объекты риска.
4. Источники возникновения риска.
5. Место и роль оценки рисков в экономических системах.
6. Виды потерь, их характеристика.
7. Функции риска.
8. Понятие риска в предпринимательской деятельности.
9. Критерии и принципы классификации рисков.
10. Виды потерь, потенциальная возможность которых порождает риск в цепи поставок.
11. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь.
12. Дифференциация зон или областей хозяйствования по степени влияния факторов риска на деятельность предприятия.
13. Количественные оценки риска и методы их определения.
14. Построение кривой распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь (кривой риска).
15. Показатели риска: значения вероятностей допустимого, критического, катастрофического риска, предельные значения этих показателей.
16. Способы построения кривой риска
17. Определение величины, степени риска.
18. Методы оценки риска: экспертный, метод аналогий, количественный, упрощенный
19. Содержание составляющих процесса управления рисками.
20. Идентификация (установление) риска, выявление источников риска.
21. Оценка риска, оценка вероятности наступления опасности, прогнозирование вероятности уровня потерь, определение их стоимостной величины.
22. Выбор метода и мер управления рисками.
23. Предотвращение (контролирование) риска.
24. Финансирование риска.
25. Классификация и виды неопределенности в рыночной экономике
26. Учет неопределенности и риска при оценке инвестиций
27. Блок-схема комплексной оценки риска
28. Прогнозирование рискованной ситуации
29. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь.
30. Использование стандартного отклонения в прогнозировании показателей.
31. Производственный риск.
32. Финансовый риск.
33. Инвестиционный риск.
34. Методы учета проектного риска.
35. Метод анализа чувствительности.
36. Прогнозирование вероятности банкротства.
37. Определение операционного риска.

38. Понятие и область применения показателя «Чистый дисконтированный доход».
39. Понятие и область применения показателя «Индекс доходности».
40. Понятие и область применения показателя «Внутренняя норма доходности».
41. Понятие и область применения показателя «Период окупаемости».
42. Определение безубыточных значений параметров инвестиционного проекта.
43. Условия поставки в соответствии с «INCOTERMS 20___».
44. Выявление и анализ факторов риска по зонам безопасности предприятия.
45. Действия по снижению риска.
46. Избежание появления возможных рисков.
47. Минимизация риска, снижение воздействия риска на результаты в цепи поставок: прямые управленческие воздействия на управляемые факторы риска, разделение рисков, объединение рисков
48. Минимизация риска, снижение воздействия риска на результаты в цепи поставок: диверсификация рисков, передача (трансферт) риска посредством заключения контрактов, лимитирование.
49. Страхование – договорная передача риска
50. Виды рисков торговых предприятий.
51. Риски, возникающие при транспортировке товаров, при приемке товаров по количеству и качеству, при хранении товаров
52. Риски, возникающие при подготовке товаров к продаже, риск размещения и выкладки товаров, риск продажи товаров.
53. Методы управления риском на торговых предприятиях, превентивные меры контроля за риском, компенсационные мероприятия: передача риска, передача контроля за риском
54. Методы управления риском на торговых предприятиях, превентивные меры контроля за риском, компенсационные мероприятия: распределения риска, принятие риска
55. Система «Риск-менеджмент» и ее постановка на конкретном предприятии.
56. Выработанная система управления рисками лежит в основе запасной стратегии.
57. Избежание, удержание, снижение, передача риска
58. Хеджирование, страхование, аутсорсинг и пр.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение

1. Классификация и виды неопределенности в рыночной экономике
2. Учет неопределенности и риска при оценке инвестиций
3. Блок-схема комплексной оценки риска
4. Прогнозирование рисков ситуации
5. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь.
6. Использование стандартного отклонения в прогнозировании показателей.
7. Кривая риска и способы ее построения.
8. Производственный риск.
9. Финансовый риск.
10. Инвестиционный риск.
11. Методы учета проектного риска.
12. Метод анализа чувствительности.
13. Прогнозирование вероятности банкротства.
14. Определение операционного риска.

15. Понятие и область применения показателя «Чистый дисконтированный доход».
16. Понятие и область применения показателя «Индекс доходности».
17. Понятие и область применения показателя «Внутренняя норма доходности».
18. Понятие и область применения показателя «Период окупаемости».
19. Определение безубыточных значений параметров инвестиционного проекта.
20. Условия поставки в соответствии с «INCOTERMS 20__».

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная:

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М. : Дашков и К, 2013. www.studentlibrary.ru
2. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2014 www.studentlibrary.ru
3. Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 4-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2016. - 372 с. www.studentlibrary.ru

б) дополнительная литература:

1. Антимонопольные риски предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : научно-практическое руководство / Е.Ю. Борзило - М. : Статут, 2014. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785835410200.html>
2. "Менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика и управление" / под ред. М.М. Максимцова, М.А. Комарова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012." - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785238022475.html>
3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. - 288 с. www.studentlibrary.ru
4. Политические риски международного бизнеса в условиях глобализации: Учеб. пособие для студентов вузов / А. Н. Бордовских. - М.: Издательство "Аспект Пресс", 2015. - 318 с. www.studentlibrary.ru
5. Никонов В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять / Валентин Никонов. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 285 с. www.studentlibrary.ru

в) периодические издания

1. Риск на предприятиях (www.informa.com)
2. Журнал по исследованию рисков (www.tandf.co.uk)
3. Анализ рисков (www.sra.org)
4. Риск и управление (www.lse.ac.uk)
5. Риск-менеджмент (www.rims.org)
6. Риск-менеджмент – международный журнал (www.perpetuitypress.com)
7. Отчеты по управлению рисками (www.riskreports.com)

г) Интернет-ресурсы

- 1 www.Erisk.com
2. www.riskinstitute.com.
3. www.riskcenter.com
4. www.riskinfo.com

5. www.riskworld.com

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Учебный процесс по дисциплине обеспечен всеми необходимыми материально-техническими ресурсами:

1. Лекционная аудитория, оснащенная мультимедиа-проектором
2. Библиотека ВлГУ.

Примечание: В соответствии с нормативно-правовыми актами для инвалидов и лиц с ограниченными физическими возможностями при необходимости тестирование может быть проведено только в письменной или устной форме, а также могут быть использованы другие материалы контроля качества знаний, предусмотренные рабочей программой дисциплины

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.06 «Торговое дело»

Рабочую программу составил Л.А.И. доцент Николаев И.И. Проф

Рецензент

(представитель работодателя)

Заместитель управляющего ООО «ГИПЕРГЛОБУС»

по продажам Виноградова Е. В. _____



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры коммерции и гостеприимства

Протокол № 6а от 10 декабря 2015 г.

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент Ярьс О.Б. _____

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.06 «Торговое дело»

протокол № 2 от 14 декабря 2015 г.

Председатель комиссии Полоцкая О.П. _____

Полоцкая