

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УМР
А. А. Панфилов

«26» 11 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Оценка и анализ рисков»

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»
Профиль подготовки «Социально-культурный сервис»
Уровень высшего образования бакалавриат
Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач.ед, час	Лекций, час	Практич. занятий, час	Лаборат. работ, час	СРС, час	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
7	4/144	36	36		72	зачет
Итого:	4/144	36	36		72	зачет

Handwritten signature

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков» является формирование у студентов современных представлений в области оценки и анализа рисков, а также навыков, необходимых для практического решения стратегических и тактических задач с целью повышения конкурентоспособности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина «Оценка и анализ рисков» изучается в 7 семестре и является дисциплиной по выбору вариативной части по направлению 43.03.01 «Сервис» по профилю «Социально-культурный сервис» с нормативным сроком очного обучения – 4 года.

Дисциплина находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ОПОП. В процессе изучения курса у обучаемых формируется как компетенции, направленные на приобретение культуры мышления, анализ и закономерности исторического развития, способности к обобщению, так и компетенции, отражающие потребности регионального рынка труда и перспективы его развития.

Знания, которыми обладает студент после изучения предшествующих курсов учебных дисциплин «Сервисная деятельность», «Технологические процессы в сервисе», «Основы гостеприимства и туристской индустрии», Проектирование процесса оказания услуг», «Основы транспортного обслуживания», «Технология международного туризма», «Технические средства предприятий сервиса».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

3.1. Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

- способностью использовать основы экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности в различных сферах (ОК-2);

3.2. Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими общепрофессиональными компетенциями (ОПК):

- способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности, использовать различные источники информации по объекту сервиса (ОПК-1).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

- 1) знать: сущность, место и роль риск-менеджмента бизнес-процессов организаций сервиса (ОК-2); эффективные модели и успешные практики риск-менеджмента бизнес-процессов предприятий сервиса (ОПК-1);
- 2) уметь: оценивать эффективность результатов деятельности (ОК-2); использовать различные источники информации по объекту сервиса (ОПК-1);
- 3) владеть: навыками практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента бизнес-процессов организаций сервиса (ОК-2); способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры (ОПК-1)

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Недели 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.	7	1-2	4	4			8		4/50	
2	Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.	7	3-4	4	4			8		4/50	
3	Величина риска.	7	5-6	4	4			8		4/50	Рейтинг-контроль 1.

4	Оценка рисков.	7	7-8	4	4	8	450	
5	Оценка риска экспертными методами.	7	9-10	4	4	8	4/50	
6	Методы работы экспертов.	7	11-12	4	4	8	4/50	Рейтинг-контроль 2.
7	Зоны риска.	7	13-14	4	4	8	4/50	
8	Учет рисков при инвестировании.	7	15-16	4	4	8	4/50	
9	Организация оценки и анализа рисков на предприятии.	7	17-18	4	4	8	4/50	Рейтинг-контроль 3.
Итого: 144				36	36	72	36/50	зачет

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Общее число компетенций		
		ОК-2	ОПК I	
Тема 1. Риск как экономическая категория.	16	+	+	2
Тема 2. Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.	16	+	+	2
Тема 3. Величина риска.	16	+	+	2
Тема 4. Оценка рисков.	16	+	+	2
Тема 5. Оценка риска экспертными методами.	16	+	+	2
Тема 6. Методы работы экспертов.	16	+	+	2

Тема 7. Зоны риска.	16	+	+	2
Тема 8. Учет рисков при инвестировании.	16	+	+	2
Тема 9. Организация оценки и анализа рисков на предприятии.	16	+	+	2
Зачет				2
Итого	144			
Вес компетенции		1	1	

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень тем лекционных занятий

Тема 1. Риск как экономическая категория.

Понятие и сущность экономических рисков. Виды рисков. Классификация рисков. Эволюция научных взглядов по оценке и анализу рисков.

Тема 2. Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.

Виды отношения к рискам. Восприятие рисков. Схема риск-менеджмента.

Тема 3. Величина риска.

Вероятность риска. Максимально возможный ущерб. Основные подходы к определению величины риска.

Тема 4. Оценка рисков.

Общие принципы оценки рисков. Математические методы оценки рисков. Дисперсия и среднее квадратическое отклонение. Коэффициент вариации. Нематематические методы оценки. Комплексный экономический ущерб.

Тема 5. Оценка риска экспертными методами.

Качественная оценка рисков. Общая схема экспертизы. Анкетирование. Работа с экспертами. Организация экспертизы. Метод «Дельфи». Доверие. Коэффициент конкордации.

Тема 6. Методы работы экспертов.

Мозговая атака. Мозговой штурм. Обратная мозговая атака. Метод тестирования. Метод творческих обсуждений. «Корабельный совет». Оператор РВС. Метод маленьких человечков.

Тема 7. Зоны риска.

Преимущества и недостатки количественной оценки рисков. Сущность понятия «Зоны риска». Шкалы рисков.

Тема 8. Учет рисков при инвестировании.

Риски в составе инновационной и инвестиционной деятельности. Анализ целесообразности затрат. Динамические методы оценки риска инвестиционного проекта. Метод дисконтирования в учете рисков при инвестировании. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования. Выбор ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов в оценке рисков при инвестировании.

Тема 9. Организация оценки и анализа рисков на предприятии.

Организация службы по оценке и анализу рисков. Организационно-функциональные особенности риск-менеджмента.

Перечень практических работ

Тема 1. Риск как экономическая категория.

Практическое занятие № 1.

Понятие риска.

1. Структурные характеристики риск.
2. Экономические риски.
3. Риски и предпринимательство.
4. Степень риска экономической деятельности.
5. Критерии классификации по характеристике опасности, подверженности риску, уязвимости.
6. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками, имеющейся информации о риске, величине расходов (издержек)

Практическое занятие № 2. Сравнение и анализ основных видов рисков в экономике страны, региона, предприятия. Обсуждение современного состояния оценки и анализа рисков.

Тема 2. Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.

Практическое занятие № 1.

1. Методологические основы управления рисками в экономике.
2. Процесс управления рисками в организации.
3. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
4. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.

Практическое занятие № 2. Сравнение и анализ консервативного и модернистского отношения к риску. Обсуждение современного состояния управления риском.

Тема 3. Величина риска.

Практическое занятие № 1.

1. Вероятность риска.
2. Максимально возможный ущерб.
3. Основные подходы к определению величины риска.

Практическое занятие № 2. Определение наиболее актуальных рисков деятельности современных предприятий. Расскажите, какие формы оценки и анализа рисков используют известные вам фирмы

Тема 4. Оценка рисков.

Практическое занятие № 1.

1. Методы трансформации рисков.
2. Методы финансирования рисков.

3. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
 4. Структура информации в руководстве по управлению рисками.
- Практическое занятие № 2. Отметьте взаимосвязь оценки и анализа рисков с экономической статистикой. В каких сферах управления деятельностью предприятия может быть использована оценка и анализ рисков?

Тема 5. Оценка риска экспертными методами.

Практическое занятие № 1.

1. Качественная оценка рисков.
2. Общая схема экспертизы.
3. Анкетирование.
4. Работа с экспертами.
5. Организация экспертизы.
6. Метод «Дельфи».
7. Доверие. Коэффициент конкордации.

Практическое занятие № 2. Определить разницу между качественной и количественной оценкой риска. Отметьте принципиальные сложности составления анкет для опроса экспертов?

Тема 6. Методы работы экспертов.

Практическое занятие № 1.

1. Мозговая атака.
2. Мозговой штурм.
3. Обратная мозговая атака.
4. Метод тестирования.
5. Метод творческих обсуждений. «Корабельный совет». Оператор РВС. Метод маленьких человечков.

Практическое занятие № 2. Подготовить электронную презентацию по определению положительных и отрицательных сторон использования экспертных методов оценки и анализа рисков, в которой необходимо:

- отразить положительные стороны использования экспертных методов оценки и анализа рисков;
- охарактеризовать отрицательные стороны оценки и анализа рисков экспертными методами;
- отметить методы получения экспертных заключений в письменной форме;
- указать основные причины нежелания экспертов принимать участие в проведении экспертиз.

Тема 7. Зоны риска.

Практическое занятие № 1.

1. Преимущества и недостатки количественной оценки рисков.
2. Сущность понятия «Зоны риска».
3. Шкалы рисков

Практическое занятие № 2. Составьте схему зон риска в деятельности предприятия. Разработайте шкалу риска.

Тема 8. Учет рисков при инвестировании.

Практическое занятие № 1.

1. Риски в составе инновационной и инвестиционной деятельности.
2. Анализ целесообразности затрат.
3. Динамические методы оценки риска инвестиционного проекта.
4. Метод дисконтирования в учете рисков при инвестировании.

5. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования.
6. Выбор ставки дисконта.
7. Модель оценки капитальных активов в оценке рисков при инвестировании.

Практическое занятие № 2.

Как будет отражена оценка и анализ рисков в проекте (бизнес-плане). Охарактеризовать понятие устойчивости проекта (бизнес-плана) внедрения новшества.

Тема 9. Организация оценки и анализа рисков на предприятии.

Практическое занятие № 1.

1. Организация службы по оценке и анализу рисков.
2. Организационно-функциональные особенности риск-менеджмента.

Практическое занятие № 2. Основные аспекты работы риск-менеджера. Основные аспекты работы страхового комиссара.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков» применяются образовательные технологии, обеспечивающие развитие компетентного подхода, формирования у студентов профессиональных компетенций. Образовательные технологии реализуются через такие формы организации учебного процесса, как лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Кроме вводных и обзорных лекций следует использовать проблемные лекции и лекции-диалоги. При этом лектор, докладывая проблемную ситуацию, активизирует процесс обучения. Проблемные лекции считаются наиболее оптимальными для учебного процесса, так как образовательная деятельность имеет в своей основе решение проблемных ситуаций. В результате диалога лектора с аудиторией у студентов развивается мышление, позволяющее избежать пассивного восприятия информации и содействовать свободному обмену мнениями. Для развития образного мышления у студентов необходимо использовать мультимедийное сопровождение лекции и видеоматериалов.

Предполагается использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- проблемные лекции и лекции – диалоги (темы 1, 2,3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)
- разбор конкретных ситуаций (темы 2,3, 6, 8)
- деловые и ролевые игры (темы 7, 8)

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта составляет не менее 30% аудиторных занятий, занятия лекционного типа не превышают 50% от общей величины аудиторных занятий.

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

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе реализации по предварительно выданным студентам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Решение ситуационных задач в рамках практических работ.
3. Индивидуальные и коллективные консультации по практической работе
4. Зачет.

Первый, второй и третий рейтинг-контроль проводится в форме тестов по изученному материалу. Для того, чтобы успешно подготовиться к рейтинг-контролю студенту необходимо знать содержание лекций преподавателя, полностью выполнить задания к практическим занятиям, ознакомиться с предложенными для изучения источниками.

Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета.

Промежуточная аттестация

Список вопросов к зачету

1. Понятие и содержание категории «риск».
2. Риск как форма проявления неопределенности.
3. Структурные характеристики риска.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
5. Степень риска экономической деятельности.
6. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
7. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
8. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
9. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Классификация по величине риска.
12. Однородные риски.
13. Понятие риск-менеджмента.
14. Объект и субъект управления в риск-менеджменте.
15. Функции риск-менеджмента.
16. Стратегия управления рисками на предприятии.
17. Этапы процесса управления рисками в организации.
18. Концепция адаптивного динамического управления рисками. 19. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
20. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
21. Содержание идентификации и анализа рисков.
22. Этапы идентификации и анализа рисков.
23. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.
24. Источники информации для идентификации риска.
25. Визуализация рисков.
26. Концепция приемлемого риска.
27. Пороговые значения риска.
28. Методы трансформации рисков.

29. Методы финансирования рисков.
30. Программа управления рисками.
31. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
32. Структура информации в программе управления рисками.
33. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
34. Мониторинг управления рисками.
35. Отчетность в процессе управления рисками.
36. Контроль в процессе управления рисками.
37. Страхование рисков.
38. Хеджирование рисков.
39. Ошибки в риск-менеджменте.
40. Какие факторы развития организации характеризуют опасность кризиса?
41. Каковы причины и симптомы кризисного развития? Приведите примеры.
42. Назовите тенденции циклического развития организации.
43. Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития.
44. Что представляет собой антикризисное развитие?
45. Чем определяется возможность и необходимость антикризисного управления?
46. Назовите функции антикризисного управления.
47. Перечислите основные признаки и особенности антикризисного управления.
48. Какие факторы влияют на эффективность антикризисного управления?
49. Назовите основные причины, из-за которых предприятие попадает в кризис.
50. Назовите основные параметры диагностирования кризиса.
51. Назовите этапы диагностики кризиса.
52. Какова роль стратегии в антикризисном управлении?
53. Назовите основные этапы антикризисного стратегического управления, дайте их краткую характеристику.

Текущий контроль

Рейтинг-контроль № 1.

1. Выполнить соответствующий тест к теме (представлены в ФОС)

Рейтинг-контроль № 2.

1. Выполнить соответствующий тест к теме (представлены в ФОС)

Рейтинг-контроль № 3.

1. Выполнить соответствующий тест к теме (представлены в ФОС)

Самостоятельная работа студентов

Темы контрольных работ

1. Основные задачи риск-менеджмента.
2. Функции, организация и правила риск-менеджмента.
3. Классификация рисков.
4. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.

5. Визуализация рисков.
6. Концепция приемлемого риска.
7. Пороговые значения риска.
8. Рисковый капитал.
9. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности.
10. Определение степени риска.
11. Нормальное распределение и кривая рисков.
12. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
13. Концепция рисковой стоимости.
14. Процесс управления рисками на предприятии.
15. Методы управления рисками.
16. Методы финансирования рисков.
17. Отраслевое управление рисками.
18. Хеджирование рисков.
19. Портфельный менеджмент.
20. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

- 1) Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 208 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование:Бакалавриат), (переплет) ISBN 978-5-16-004578-8<http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code>
- 2) Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование:Бакалавриат), (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0, 1500 экз.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>
- 3) Управление рисками и страхование в туризме: Монография / Т.А. Федорова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.: 60x88 1/16. (обложка) ISBN 978-5-9776-0269-3, 500 экз.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=397355>

б) дополнительная литература:

- 1) Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 126 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль: Менеджмент), (обложка) ISBN 978-5-16-006862-6, 200 экз.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=411559>
- 2) Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль), (обложка) ISBN 978-5-16-010571-0
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=494325>

3) Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6.
6. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430664>

в) программное обеспечение и интернет – ресурсы:

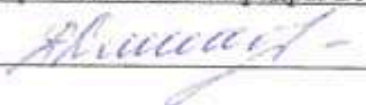
- 1) <http://www.anticrisis.ru/> – интернет проект АНТИкризис.
- 2) <http://www.cfin.ru> – интернет-проект «Корпоративный менеджмент».
- 3) <http://www.strf.ru> электронное издание «Наука и технологии России».
- 4) <http://www.znanium.com> – ресурсы электронно-библиотечной системы znanium.com.

8. МАТЕРИАЛЬНО – ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
2. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
3. Практические занятия по дисциплине проводятся в аудиториях Института экономики и менеджменте ВлГУ.

. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 20.10.2015г № 1169 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата) по направлению 43.03.01 «Сервис» и профилю подготовки «Социально-культурный сервис»

Рабочую программу составил старший преподаватель кафедры БУФиС

 _____ Е. А. Климова

Рецензент

(представитель

работодателя _____

Зам. генерального директора ООО «Континент – М» _____


Зиганшин Д. М.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФиС

протокол № 5 от « 25 » 11 2015 г.


Заведующий кафедрой БУФиС  _____ О. В. Лускатова

профессор, д.э.н.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно – методической комиссии направления 43.03.01 «Сервис»

протокол № 2 от 26 11 2015 г.

Председатель комиссии: _____
директор Института экономики и менеджмента

 Захаров П. Н., д.э.н., проф.,