

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» ноября 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 заочная

Семестр	Трудоемкость зач.ед, час	Лекций, час	Практич. занятий, час	Лаборат. работ, час	СРС, час	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
9	2/72	4	4		64	зачет
Итого:	2/72	4	4		64	зачет

Владимир 2015

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 в сервисной деятельности» изучается в 9 семестре и является дисциплиной по выбору вариативной части по направлению 43.03.01 «Сервис» по профилю «Социально-культурный сервис» с нормативным сроком очного обучения – 5 лет.

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.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

3.1. Выпускник программы бакалавриата должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

- 1) **знать:** сущность, место и роль оценки и анализа рисков, современные методы и технологии оценки и анализа рисков; эффективные модели и успешные практики оценки и анализа рисков (ОК-2);
- 2) **уметь:** осуществлять оценку и анализ рисков на основе современных методов и передовых научных достижений; определять ранние признаки несостоятельности организации; разрабатывать систему оценки и анализа рисков (ОК-2);
- 3) **владеть:** основами экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности в различных сферах (ОК-2);

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 8 часов аудиторной работы, в т.ч. лекций- 4 часа, практических занятий – 4 часа, самостоятельной работы- 64 часа, зачет. Всего: 72 часа.

№ 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.	9		1				7		0,5/50	
2	Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.	9			1			7		0,5/50	
3	Величина риска.	9						7			
4	Оценка рисков.	9		1				8		0,5/50	
5	Оценка риска экспертными методами.	9			1			7		0,5/50	
6	Методы работы	9						7			

	экспертов.										
7	Зоны риска.	9		1				7		0,5/50	
8	Учет рисков при инвестировании.	9				1		7		0,5/50	
9	Организация оценки и анализа рисков на предприятии.	9		1		1		7		1/50	
	Итого: 72			4		4		64		4/50	зачет

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

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Σобщее число компетенций	
		ОП-2	
Тема 1. Риск как экономическая категория.	8	+	1
Тема 2. Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.	8	+	1
Тема 3. Величина риска.	7	+	1
Тема 4. Оценка рисков.	9	+	1
Тема 5. Оценка риска экспертными методами.	8	+	1
Тема 6. Методы работы экспертов.	7	+	1
Тема 7. Зоны риска.	8	+	1
Тема 8. Учет рисков при инвестировании.	8	+	1
Тема 9. Организация оценки и анализа рисков на предприятии.	9	+	1
Зачет			
Итого	72		

Вес компетенции		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 среднеквадратическое 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

1. Управление риском как субъект оценки и анализа рисков.
 - Методологические основы управления рисками в экономике.
 - Процесс управления рисками в организации.
 - Концепция адаптивного динамического управления рисками.
 - Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
2. Оценка риска экспертными методами.
 - Качественная оценка рисков.
 - Общая схема экспертизы.
 - Анкетирование.
 - Работа с экспертами.
 - Организация экспертизы.
 - Метод «Дельфи».
 - Доверие. Коэффициент конкордации.
3. 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.
4. Организация оценки и анализа рисков на предприятии.
 - Организация службы по оценке и анализу рисков.
 - Организационно-функциональные особенности риск-менеджмента.

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)

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. Решение ситуационных задач в рамках практических работ.
2. Индивидуальные и коллективные консультации по практической работе
3. Зачет.

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.

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.

mat. 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.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430664>

в) программное обеспечение и интернет – ресурсы:

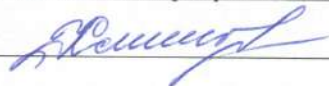
- 1) <http://www.anticrisis.ru/> – интернет проект АНТИкризис.
- 2) <http://www.cfin.ru> – интернет-проект «Корпоративный менеджмент».
- 3) <http://www.strf.ru> электронное издание «Наука и технологии России».
- 4) <http://www.znanium.com> – ресурсы электронно-библиотечной системы znanium.com.

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»

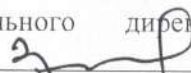
Рабочую программу составил старший преподаватель кафедры БУФиС



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» ноября 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 25 ноября 2015 г.

Председатель комиссии:  Захаров П. Н., д.э.н., проф., директор Института экономики и менеджмента

ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ

РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа одобрена на 2016 / 2014 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.09.16 года

Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____