

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 учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 26 » 11 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине
«ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ В СЕРВИСНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 43.03.01 Сервис
Профиль подготовки Социально-культурный сервис
Уровень высшего образования Бакалавриат
Форма обучения Очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
7	2/72	18	18	-	36	Зачет
Итого	2/72	18	18	-	36	Зачет

Владимир 2015

М.О.П.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В рыночной экономике предприятия функционируют в условиях неопределенности и риска, поэтому на сегодняшний день очень важно умение оценивать и управлять рисками хозяйствующего субъекта в условиях постоянно меняющихся факторов внешней среды.

Целью освоения дисциплины **«оценка и анализ рисков в сервисной деятельности»** является изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков, освоения практических навыков принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- формирование у студентов научного мышления специалиста широкого профиля, способного к самостоятельной управленческой и организационной деятельности на автомобильном транспорте и адаптации к изменяющимся условиям, понимающего не только профессиональные, но и социальные и гуманитарные цели технических систем;
- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками;
- изучить методы моделирования рискованных ситуаций и обоснования решений.
- ознакомление с основными принципами страхования автомобильного транспорта.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Данная учебная дисциплина входит в раздел «Б.1.В.ДВ.4 дисциплина по выбору» ОПОП бакалавров 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 формируются как компетенции, направленные на приобретение культуры мышления, способности к обобщению, правовому анализу и синтезу информации, так и компетенции, отражающие потребности регионального рынка труда и перспективы его развития.

Дисциплина **«Оценка и анализ рисков в сервисной деятельности»** тесно связана с такими дисциплинами как «Математика», «Информатика», «Экономика фирмы», «Статистика сферы услуг», «Основы предпринимательской деятельности», «Ценообразование в организациях сервиса», «Финансовый менеджмент на предприятиях сервиса», «Экономический анализ предприятий сервиса», «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Бизнес-планирование организаций сервиса» и др.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- 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: классификацию рисков; основные подходы к управлению риском в современных экономических условиях; основные принципы оценки рисков; методы управления рисками (ОК-2).
- 2) уметь: проводить количественную оценку рисков; уметь рассчитывать вероятностные показатели риска; уметь проводить анализ чувствительности, построение имитационной модели оценки риска; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; (ОК-2).
- 3) владеть: способами сбора данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; терминологией, лексикой и логикой управления рисками и оценки рисков; (ОК-2).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	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)	
			Неделя семестра								
			Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС			КП / КР
1	Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков	7	1-2	2		2			4	2час., 50%	
2	Основные положения современной теории рисков		3-4	2		2			4	2час., 50%	
3	Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях		5-6	2		2			4	2час., 50%	Рейтинг-контроль №1
4	Методы оценки рисков		7-10	4		4			8	4час., 50%	
5	Управление рисками		11-14	4		4			8	4час., 50%	Рейтинг-контроль №2
6	Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска		15-16	2		2			4	2час., 50%	
7	Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности		17-18	2		2			4	2час., 50%	Рейтинг-контроль №3
Всего			18	18	18			36		18час., 50%	Зачет

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

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Компетенции	Собщее число компетенций
		ОК-2	
Тема 1. Понятия риска и неопределенности. классификация рисков.	8	+	1

Тема 2. Основные положения современной теории рисков.	8	+	1
Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях.	8	+	1
Тема 4. Методы оценки рисков	16	+	1
Тема 5. Управление рисками.	16	+	1
Тема 6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска.	8	+	1
Тема 7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности.	8	+	1
Зачет		+	1
Итого	72		
Вес компетенции		1	1

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень тем лекционных занятий

Тема 1. Понятия риска и неопределенности. классификация рисков.

Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий. Функции риска в экономике. Классификация и характеристика рисков. Риски инвестиционного проекта.

Тема 2. Основные положения современной теории рисков.

Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях

Характеристика отношения индивидов к риску. Индивиды, не склонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers). Модель выбора индивида в условиях неопределенности. Функция полезности дохода индивида. Безрисковый эквивалент и премия за риск. Индексы неприятия риска Эрроу-Пратта.

Тема 4. Методы оценки рисков

Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм». Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

Тема 5. Управление рисками

Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.

Тема 6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска

Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.

Тема 7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности

Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности. Критерии принятия решений в условиях неопределенности: критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина), критерий крайнего оптимизма (максимакса), альфа-критерий Гурвица, критерий Сэвиджа (критерий

отказа от минимакса), критерий Лапласа (Байесово решение). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.

Перечень тем практических занятий

Тема 1. Понятия риска и неопределенности. Классификация рисков.

Практическое занятие № 1. Классификация и характеристика рисков

Тема 2. Основные положения современной теории рисков.

Практическое занятие № 2. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

Тема 3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях.

Практическое занятие № 3. Характеристика отношения индивидов к риску.

Тема 4. Методы оценки рисков.

Практическое занятие № 4. Статистические методы исследования и оценки рисков.

Практическое занятие № 5. Метод экспертных оценок; Метод аналогий; Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли

Тема 5. Управление рисками.

Практическое занятие № 6. Диверсификация. Хеджирование.

Практическое занятие № 7. Страхование.

Тема 6. Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска

Практическое занятие № 8. Имитационная модель оценки риска.

Тема 7. Оценка риска и принятие решений в условиях неопределенности.

Практическое занятие № 9. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков в сервисной деятельности» 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 лекций и видеоматериалов.

Предполагается использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- проблемные лекции и лекции-диалоги (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7)
- разбор конкретных ситуаций (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7);

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 в сервисной деятельности» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе ее 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. Выступление и оппонирование на практических занятиях.
5. Подготовка эссе.
6. Зачет.

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах, а также проведение тестирования. Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета.

Промежуточная аттестация

Список вопросов к зачету

1. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий.
2. Функции риска в экономике.
3. Классификация и характеристика рисков.
4. Риски инвестиционного проекта.
5. Эволюция исследования неопределенности и риска.
6. Аксиомы теории риска.
7. Случайность как причина риска.
8. Концепция «риск-доходность».
9. Модель CAPM.
10. Характеристика отношения индивидов к риску.
11. Индивиды, не склонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (riskneutrals) и склонные к риску (risk-takers).
12. Модель выбора индивида в условиях неопределенности.
13. Функция полезности дохода индивида.
14. Безрисковый эквивалент и премия за риск.
15. Индексы неприятия риска Эрроу- Пратта.
16. Правило «трех сигм».
17. Метод экспертных оценок.
18. Метод аналогий.
19. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли.
20. Шкалы полезности.
21. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.
22. Управление рисками в системе менеджмента предприятия.
23. Объект и субъект управления рисками.
24. Основные задачи при управлении рисками.
25. Принципы и правила управления рисками.
26. Этапы процесса управления риском.
27. Выявление (идентификация) риска.
28. оценка риска.
29. Принятие решений

30. Контроль риска.
31. Информационное обеспечение процесса управление рисками.
32. Методы управления рисками.
33. Диверсификация.
34. Страхование.
35. Хеджирование.
36. Имитационная модель оценки риска.
37. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации.
38. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.
39. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.
40. Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов. Понятие субъективной вероятности.
41. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.
42. Критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина).
43. Критерий крайнего оптимизма (максимакса).
44. Альфа-критерий Гурвица.
45. Критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса).
46. Критерий Лапласа (Байесово решение).
47. Выбор критерия в зависимости от рисковых обстоятельств.

Текущий контроль вопросы к рейтинг-контролю

Рейтинг-контроль № 1

1. Функции риска в экономике.
2. Классификация и характеристика рисков.
3. Эволюция исследования неопределенности и риска.
4. Аксиомы теории риска.
5. Случайность как причина риска.
6. Концепция «риск-доходность».

Рейтинг-контроль № 2

1. Правило «трех сигм».
2. Метод экспертных оценок.
3. Метод аналогий.
4. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли.
5. Шкалы полезности.
6. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

Рейтинг-контроль № 3

1. Этапы процесса управления риском.
2. Диверсификация.
3. Страхование.
4. Хеджирование.
5. Имитационная модель оценки риска.
6. Критерий крайнего пессимизма (Вальда, максимина).
7. Критерий крайнего оптимизма (максимакса).
8. Альфа-критерий Гурвица.
9. Критерий Сэвиджа (критерий отказа от минимакса).
10. Критерий Лапласа (Байесово решение).

Самостоятельная работа студентов

Темы эссе

1. Функции риска в экономике.
2. Методы количественной оценки риска.
3. Методы качественной оценки риска.
4. Методы управления рисками.
5. Страхование как метод управления риском.
6. Хеджирование как метод управления риском.
7. Диверсификация рисков.
8. Технические и технологические риски.
9. Предпринимательские риски.
10. Управление производственными рисками.
11. Финансовые риски.
12. Риски автомобильных катастроф.
13. Логистические риски.
14. Управление риском на предприятиях автомобильного транспорта.
15. Транспортные риски и их страхование.
16. Способы минимизации рисков в транспортной платежной системе.
17. Страхование рисков грузовых перевозок.
18. Характеристика рисков на рынке транспортных услуг.
19. Статистическое моделирование рисков.
20. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

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

Основная литература

1. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник для бакалавров / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 6-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2014. - 880 с. ISBN 978-5-394-02170-1.
2. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. - 420 с. ISBN 978-5-394-02256-2.
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 9-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. - 544 с.: ил. - ISBN 978-5-394-02150-3.

Дополнительная литература

1. 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. - ISBN 978-5-394-01380-5.
2. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2014. - 342 с. - ISBN 978-5-9765-0156-0.
3. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6.

Периодические издания

1. Журнал проблемы анализа риска
2. Журнал современные страховые технологии
3. Журнал «РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция»

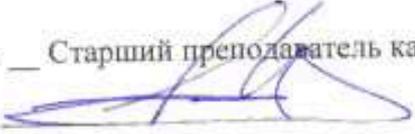
Интернет-ресурсы

1. Сайт "Страхование в России" <http://www.allinsurance.ru/>
2. Риск-менеджмент <http://www.riskm.ru/>
3. Русское общество управления рисками <http://rrms.ru/>

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
2. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 43.03.01 «Сервис» и профилю подготовки «Социально-культурный сервис»

Рабочую программу составил __ Старший преподаватель кафедры БУФиС
Байков Алексей Викторович 

Рецензент(представитель работодателя) Зиганшин Д.М.
Зам.директора ООО Континент-М



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «БУФиС»
Протокол № 5 от 25.11.15 года.

Заведующий кафедрой, Лускатова О.В., д.э.н., проф



Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии
направления «Сервис»
протокол № 2 от 26.11.15 года.

Председатель комиссии, д.э.н., проф. Захаров П.Н. – директор ИЭМ

