

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по образовательной деятельности



А.А.Панфилов

« 03 » 09 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ
 (наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль) «Экономика фирмы»

Уровень высшего образования магистратура

Форма обучения очно-заочная

| Семестр | Трудоемкость зач. ед./ час. | Лекции, час. | Практич. занятия, час. | Лаборат. работы, час. | СРС, час. | Форма промежуточного контроля (экз./зачет) |
|---------|--------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|---|
| 4 | 2/72 | 10 | 14 | - | 21 | Экзамен, 27 |
| Итого | 2/72 | 10 | 14 | - | 21 | Экзамен, 27 |

Владимир 2018

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины является получение студентами представления об общей теории управления рисками, методами их выявления, оценки, прогнозирования и минимизации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к базовой части ОПОП. Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: владение методами статистического анализа, знание основ математического моделирования, владение методами табличного и графического представления информации.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин: «Инвестиционный анализ», «Комплексная оценка инвестиционной привлекательности проектов».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции: обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

- 1) Знать: различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9);
- 2) Уметь: анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9);
- 3) Владеть: способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПК-8);
способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом (ПК-10);

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 академических часа.

| № 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 | Практические занятия | Лабораторные работы | Контрольные работы | СРС | КП / КР | | |
| 1 | Основные приемы и этапы управления риском. Алгоритм управления | 4 | 1-4 | 2 | 2 | | | 4 | | 4/100% | |
| 2 | Классификация методов управления рисками | 4 | 5-6 | 2 | 2 | | | 4 | | 4/100% | Рейтинг-контроль 1 |

| | | | | | | | | | | |
|-------|--|---|-------|----|----|--|----|--|--------|--------------------|
| 3 | Основные стратегические направления снижения риска | 4 | 7-10 | 2 | 2 | | 4 | | 4/100% | |
| 4 | Методы управления инвестиционными рисками | 4 | 11-14 | 2 | 4 | | 4 | | 6/100% | Рейтинг-контроль 2 |
| 5 | Контроль процесса управления рисками | 4 | 15-18 | 2 | 4 | | 5 | | 6/100% | Рейтинг-контроль 3 |
| Всего | | | | 10 | 14 | | 21 | | 24/100 | Экзамен, 27 |

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Программой курса предусматривается проведение лекционных, практических занятий, текущего контроля работы и промежуточной аттестации студентов. При изучении данной дисциплины необходимо также самостоятельное изучение обучающимися литературы с обязательным изучением теоретических вопросов и решением практических задач. Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Практические занятия проводятся в форме решения ситуационных задач, дискуссий по темам, выданным для опережающей самостоятельной работы.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- самостоятельная работа – подготовка докладов. Студентам необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу по предлагаемым для рассмотрения темам, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы.

При преподавании дисциплины обобщены достижения зарубежной и отечественной науки в теории и практики управления рисками.

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

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ФГБОУ ВО ВлГУ.

Текущий контроль проходит в форме тестирования.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины направлена на закрепление основных элементов практического курса. Промежуточная аттестация проходит в форме экзамена.

Вопросы к рейтинг-контролю №1

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.

Вопросы к рейтинг-контролю №2

1. Классификация рисков хозяйственной деятельности.

2. Основные функции риск-менеджмента.
3. Сущность и содержание риск-менеджмента.
4. Эвристические правила риск менеджмента.

Вопросы к рейтинг-контролю №3

1. Стратегия риск-менеджмента.
2. Приемы управления финансовым риском.
3. Основные средства разрешения финансовых рисков.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятия неопределенности и риска в экономической деятельности.
2. Финансовый риск как объект управления.
3. Основные виды финансовых рисков.
4. Классификация рисков хозяйственной деятельности.
5. Основные функции риск-менеджмента.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Эвристические правила риск менеджмента.
8. Стратегия риск-менеджмента.
9. Приемы управления финансовым риском.
10. Основные средства разрешения финансовых рисков.
11. Методы снижения степени риска.
12. Диверсификация как способ снижения финансового риска.
13. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
14. Хеджирование как способ снижения ценовых рисков.
15. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
16. Сущность и назначение эккаунтинга в управлении рисками.
17. Понятия систематического и несистематического рисков.
18. Методы снижения систематического риска.
19. Несистематический риск и способы его снижения.
20. Самострахование как способ снижения риска.
21. Лимитирование как способ снижения финансового риска.
22. Коэффициент риска инвестора: его определение и содержание.
23. Основные способы определения суммы страхового возмещения при страховании рисков.
24. Франшиза, ее основные виды и значение для страхования рисков.
25. Основные стратегии хеджирования.
26. Хеджирование с помощью форвардных и фьючерсных операций.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Хеджирование с использованием свопов.
29. Вероятностные критерии степени риска.
30. Количественные методы измерения финансовых рисков.
31. Определение среднего ожидаемого значения и волатильности при оценке риска.
32. Коэффициент вариации. Его использование при оценке риска.
33. Риск и доходность финансовых активов.

Примерная тематика контрольных работ

1. Назовите мероприятия по снижению риска.
2. Каковы условия сохранения риска на предприятии?
3. Раскройте формы официального закрепления передачи риска.
4. Покажите особенности и назначение дособытийных и послесобытийных мероприятий по управлению риском.
5. Назовите и охарактеризуйте организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
6. Раскройте технологию формирования программы целевых мероприятий по управлению рисками.

7. Раскройте экономическую сущность страхования.
8. Охарактеризуйте правовые основы страхового дела.
9. Перечислите и дайте определения основным понятиям, используемым в страховом деле.
10. Назовите и покажите основные особенности видов страхования.
11. Каковы обязанности и права страхователя и страховщика?
12. Раскройте основные положения договора о страховании.
13. Какова методика расчета страхового тарифа?
14. В чем заключаются особенности методов страхования?
15. Раскройте содержание обязанностей риск-менеджера по организации страхования на предприятии.
16. Назовите этапы разработки и раскройте содержание программы страхования на предприятии.
17. Какова методика выбора страховой компании?
18. Дайте общую характеристику современным методам страхования
19. (страхование титула, хеджирование, использование кэптивных страховых компаний, перестрахование, самострахование и т.п.).
20. Раскройте сущность самострахования и покажите его основные формы.
21. Чем определяется необходимость перестрахования?
22. Покажите на примерах основные страховые риски и пути их снижения.
23. Каковы закономерности функционирования страховой компании?
24. Охарактеризуйте основные преимущества, недостатки страхования.

*ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ*

Самостоятельная работа (СРС) - это планируемая учебная и научная работа, выполняемая по заданию преподавателя под его методическим и научным руководством.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной преподавателем учебной и дополнительной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов,
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление в виде докладов, электронных презентаций и т.д.;
- составление аннотированного списка статей из журналов;
- выполнение контрольной работы;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплины и т.д.; подготовка к дискуссии;
- текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе аттестующих тестов;
- и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
 - прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
 - участие в деловой игре (в часы практических занятий);
 - и т.д.
- При выполнении заданий самостоятельной работы студентам предстоит:
- самостоятельная формулировка темы задания (при необходимости);
 - сбор и изучение информации;

- анализ, систематизация и трансформация информации;
- отображение информации в необходимой форме;
- консультация у преподавателя;
- коррекция поиска информации и плана действий (при необходимости);
- оформление работы;
- поиск способа подачи выполненного задания;
- представление работы на оценку преподавателя или группы (при необходимости).

По итогам самостоятельной работы студенты должны:

- развить такие универсальные умения, как умение учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;
 - научиться проводить рефлексию: формулировать получаемые результаты, переопределять цели дальнейшей работы, корректировать свой образовательный маршрут.
- Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада.

Примерная тематика докладов

1. Коммерческий риск как финансовая категория.
2. Основные виды финансовых рисков.
3. Место риска в инвестировании капитала.
4. Способы оценки степени риска.
5. Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии.
6. Страхование как основной прием риск-менеджмента.
7. Диверсификация капитала как способ снижения рисков.
8. Финансовые инструменты снижения рисков.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / Воробьев С. Н. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019876.html>)
2. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021701.html>)
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / Шапкин А. С. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>)

б) дополнительная литература:

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Балдин К. В. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394022562.html>)
2. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>)
3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - М.: Дашков и К, 2013. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>)
4. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс]: Учеб. пособие / Селюков В.К. - М.: Издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2008. (<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785703832059.html>)

в) периодические издания:

1. Вопросы экономики. Журнал. (ВлГУ)
2. Менеджмент в России и за рубежом. Журнал. (ВлГУ)

3. Менеджмент сегодня. Журнал.
 4. Проблемы теории и практики управления. Журнал.
- в) интернет-ресурсы:

1. www.cfin.ru - сайт, посвященный проблемам управления
2. www.expert.ru - аналитический портал
3. www.garant.ru - нормативная литература
4. www.rusfund.ru - портал инвестиционных фондов РФ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной литературы.

Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий.

Самостоятельная работа студента предполагает работу с научной и учебной литературой, умение создавать тексты.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания:

- изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;
- выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия и указания на самостоятельную работу.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные занятия:

- a. комплект электронных презентаций;
- b. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- c. ноутбук

Практические занятия:

- a. аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран Lumien) и настенной доской;
- b. ноутбук

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.01 «Экономика», программа подготовки «Экономика фирмы»

Рабочую программу составил Грачев С.А.

(ФИО, подпись)

Рецензент

(представитель работодателя)

ООО "Сарт 33" ком. директор Мернов А.П.

(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры _____

Протокол № 1 от 03.09.2018 года

Заведующий кафедрой _____

(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.04.01 "Экономика"

Протокол № 1 от 03.09.2018 года

Председатель комиссии _____

(ФИО, подпись)

ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа одобрена на 19/20 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 26.08.19 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 _____