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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
_____ А.А.Панфилов
«21» 04 _____ 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент

Программа подготовки Стратегическое управление

Уровень высшего образования Магистратура

Форма обучения Заочная

Семестр	Трудоёмкость зач. ед,/ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
II	2, 72	-	-	10	62	Зачет
Итого	2, 72	-	-	10	62	Зачет

Владимир 2015

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование у магистрантов системных экономических знаний, навыков владения методами научного решения проблемных вопросов связанных с управлением рисками, достаточных для будущей профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Курс «Оценка рисков» органически связан с рядом дисциплин управленческого характера, объектом изучения которых являются методики и практические знания в области оценки и управления рисками в процессе управления социально-экономическими системами. Курс находится в логической и содержательной взаимосвязи с такими дисциплинами как «Эффективность управления организациями», «Системное решение проблем» и предполагает наличие у студентов соответствующих знаний.

Изучение курса формирует фундамент для изучения дисциплин «Стратегический синергизм», а также при прохождении всех видов практик.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:	
Знать:	• количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения (ПК-4)
Уметь:	• использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения (ПК-4)
Владеть:	• способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения (ПК-4)

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет _ 2_ зачетных единиц, __ 72__ часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины			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)
1	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	2				1		7		0,5 часа., 50%	
2	Методические подходы к анализу рисковых ситуаций					1		7		0,5 часа., 50%	
3	Известные риски					1		7		0,5 часа., 50%	Рейтинг-контроль 1
4	Система рисков предпринимательской деятельности					1		7		0,5 часа., 50%	
5	Взаимосвязь доходности и риска					1		7		0,5 часа., 50%	
6	Методы оценки рисковых ситуаций					1		7		0,5 часа., 50%	Рейтинг-контроль 2
7	Выбор альтернативы					1		7		0,5 часа., 50%	
8	Методики оценки рисков					1		7		0,5 часа., 50%	
9	Способы разрешения рисковых ситуаций					2		6		1 час., 50%	Рейтинг-контроль 3
Всего						10		62		5 часов., 50%	Зачет

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

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Компетенции	Σ общее число компетенций
		ПК-4	
Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	8	+	1
Методические подходы к анализу рисковых ситуаций	8	+	1
Известные риски	8	+	1
Система рисков предпринимательской деятельности	8	+	1
Взаимосвязь доходности и риска	8	+	1
Методы оценки рисковых ситуаций	8	+	1
Выбор альтернативы	8	+	1
Методики оценки рисков	8	+	1
Способы разрешения рисковых ситуаций	8	+	1
Зачет		+	1
Итого	72		
Вес компетенции (А)		1	1

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень тем лекционных занятий

Тема 1. Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности

Современные условия функционирования экономики Усложнение финансовой, коммерческой работы на предприятиях, усиление конкуренции, нарастание неопределенности ситуации. Главным рычагом успешной деятельности производственной системы является умение **предусмотреть и оценить** предполагаемые неудачи, возможные рисковые ситуации.

Тема 2. Методические подходы к анализу рисковых ситуаций

Процесс узнавания, оценивания риска можно назвать анализом риска. Различные авторы используют различные формулировки для определения рискового анализа. Некоторые называют этот процесс оценкой. Анализ риска предшествует управлению им. **Определение риска, Составление суждений о риске, Оценка риска**

Тема 3. Известные риски

Известные риски. Риски, которые полностью, критическим и точным анализом проектного плана определены, как наиболее часто встречающиеся и с наиболее высокой степенью вероятности. Источники информации.

Предсказуемые риски. Риски, которые определены на основе прошлого опыта и которые могут встретиться с высокой степенью вероятности. Эта разновидность рисков является результатом внешнего влияния различных факторов.

Тема 4. Система рисков предпринимательской деятельности

Классификация рисков – это система разделения рисков на отдельные группы по классификационным признакам для достижения цели. **Риски характеризуются** большим многообразием и могут быть классифицированы по нескольким основным признакам.

Тема 5. Взаимосвязь доходности и риска. Систематический риск

Между доходностью и риском существует следующая взаимосвязь: **чем выше уровень риска, тем выше требуемый уровень доходности**. Проблема взаимоотношения между доходностью и риском портфеля ценных бумаг. Теория выбора портфеля позволяет определить, как отдельные инвесторы

распоряжаются своими ликвидными средствами, какое соотношение ценных бумаг различных видов, а также наличных средств и других активов они хотели бы иметь в своем портфеле.

Тема 6. Методы оценки рисковых ситуаций

Любая оценочная методика базируется на конкретном методе оценки или на сочетании нескольких методов. Это следующие группы методов: **статистические, экспертные и расчётно-аналитические методы**

Тема 7. Выбор альтернативы

Последовательность процедуры выбора наиболее предпочтительных альтернатив с помощью дерева решений можно представить в **виде этапов**. Анализ проблемы, **оценка вероятности каждого из событий, распределение затрат по видам работ, последовательная переоценка.**

Тема 8. Методики оценки рисков

Риск является вероятностной оценкой, его количественное значение не может быть однозначным. В зависимости от того, какая методика исчисления риска применяется, величина его может меняться. **Анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ вероятностного распределения доходности, имитационное моделирование, анализ целесообразности затрат, методика на основе экспертного метода, методика на основе комплексного показателя риска.** Данные методики опробованы на проведении анализа ситуации в деятельности российских предприятий.

Тема 9. Способы разрешения рисковых ситуаций

Представляют собой систему минимизации **негативных последствий рисков**, выбираемых и осуществляемых в рамках самого предприятия. **Избежание риска, Методы уклонения от риска.** Система внутренних механизмов нейтрализации рисков основывается на конкретных условиях производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, его финансовом состоянии, позволяет учесть внутренние рисковые факторы.

Перечень тем лабораторных работ

	Содержание дисциплины	**Содержание лабораторных работ**
1.	Теоретические основы системы рисков предпринимательской деятельности	Лабораторная работа №1 Система рисков предпринимательской деятельности
2.	Методические подходы к анализу рисковых ситуаций	
3.	Известные риски	Лабораторная работа №2 Анализ рисковых ситуаций
4.	Система рисков предпринимательской деятельности	
5.	Взаимосвязь доходности и риска	
6.	Методы оценки рисковых ситуаций	Лабораторная работа №3 Методы оценки рисковых ситуаций
7.	Выбор альтернативы	
8.	Методики оценки рисков	Лабораторная работа №4 Эффективность управления рисками
9.	Способы разрешения рисковых ситуаций	

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Освоение дисциплины предполагает использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- разбор конкретных ситуаций (темы 5, 9);
- деловые и ролевые игры (темы 1, 3, 6, 7);
- психологические тренинги (темы 2, 4, 8).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требования 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 УСПЕВАЕ МОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе её реализации по предварительно выданным бакалаврам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Решение ситуационных задач (Кейс-метод).
3. Индивидуальные и коллективные консультации по выполнению работ.
4. Выступление и оппонирование на семинарских занятиях.
5. **Зачет**.

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах.

Самостоятельная работа студентов
Темы рефератов

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Классификация рисков.
4. Основные принципы и этапы управления риском.
5. Измерители и показатели финансовых рисков. Количественная оценка финансового риска. Оценки и измерители риска.
6. Анализ и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.
7. Правило Вальда.
8. Правило Сэвиджа.
9. Правило Гурвица.
10. Оптимальность по Парето.
11. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
12. Специальные финансовые критерии риска: кредитный риск, депозитный риск, риск страхования и др.
13. Характеристики и задачи формирования портфелей ценных бумаг
14. Формирование портфеля ценных бумаг.
15. Диверсификация.
16. Рыночный (систематический) и индивидуальный (несистематический) риск ценных бумаг.
17. Измерение риска портфеля.
18. Доходность портфеля.
19. Выбор оптимального портфеля.
20. Модели оценки доходности финансовых активов
21. Портфель Марковица минимального риска.
22. Модель оценки доходности финансовых активов (CAPM).
23. Эффективность рынка.
24. Собственный риск портфеля.
25. Рыночный риск портфеля.

Промежуточная аттестация
Список вопросов к зачету

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
14. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
15. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
16. Валютные риски, их классификация и характеристика.
17. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
18. Банковские риски, их классификация и характеристика.
19. Классификация транспортных рисков.
20. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
21. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
22. Среда прямого воздействия на организацию.
23. Среда косвенного воздействия на организацию.
24. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
25. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.

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

а) основная литература из библиотеки ВлГУ:

1. Управление риском в системах жизнеобеспечения городской застройки: примеры и задачи [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Октябрьский Р.Д. - М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2014. - 110, с. - 300 экз. - ISBN 978-5-7598-1087-2.
2. Дегтярева О.И. 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. Комаров Е.И. Управление эффективностью социальных учреждений [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие/ Комаров Е.И., Стрельникова Н.Н., Малофеев И.В. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2013. — 302 с. ISBN: 978-5-394-02081-0

б) дополнительная литература из библиотеки ВлГУ:

1. Бордовских А.Н. Политические риски международного бизнеса в условиях глобализации [Электронный ресурс] : Учеб. пособие для студентов вузов / А. Н. Бордовских. - М.: Издательство "Аспект Пресс", 2015. - 318 с. - ISBN 978-5-7567-0780-9.
2. Борзило Е.Ю. Антимонопольные риски предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : научно-практическое руководство / Е.Ю. Борзило - М.: Статут, 2014. - 335 с. - ISBN 978-5-8354-1020-0.
3. Купряшин Г.Л. Модернизация государственного управления. Институты и интересы [Электронный ресурс]: монография/ Купряшин Г.Л. — Электрон. текстовые данные. — М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2012. — 312 с. ISBN: 978-5-211-06276-4
4. Анализ и оценка риска производственной деятельности [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / П.П. Кукин, В.Н. Шлыков, Н.Л. Пономарев, Н.И. Сердюк. - М.: Абрис, 2012. - 327 с.: ил. -ISBN 978-5-4372-0048-3.

в) периодические издания:

1. Вестник МГУ: экономика
2. Вестник Российского экономического университета им. Плеханова
3. Региональная экономика: теория и практика
4. Инновации

г) интернет-ресурсы:

1. Еженедельник «Секрет фирмы» - www.sf-online.ru
2. Еженедельник «Эксперт» - www.expert.ru

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Поточная аудитория для лекционных занятий.
2. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
3. Проектор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
4. Флипчарт.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.02 «Менеджмент» и программе подготовки «Стратегическое управление».

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Посаженников А.А.

Рецензент
(представитель
работодателя) Генеральный директор
ООО «Радуга Детства»
Васькин Р.А.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и стратегическое управление»
Протокол № 31 от 21.04.2015 года.

Заведующий кафедрой Скуба Р.В.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления «Менеджмент»
протокол № 5 от 21.04.2015 года.

Председатель комиссии Захаров П.Н.

ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа одобрена на 2015-2016 учебный год
Протокол заседания кафедры № 39 от 30.06.2015 года
Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 2016-2017 учебный год
Протокол заседания кафедры № 37 от 27.06.2016 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 _____

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 _____