

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

« 26 » 08 2019 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«ОЦЕНКА РИСКОВ»**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки: 38.04.04 Государственное и муниципальное управление  
Профиль/программа подготовки: Управление городским хозяйством  
Уровень высшего образования: Магистратура  
Форма обучения: Очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зачет с оценкой)
2	7/252	-	18	-	207	27, Экзамен
Итого	7/252	-	18	-	207	27, Экзамен

Владимир 2019

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель 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..

Задачи:

- ознакомление с основами оценки рисков;
- изучение экономической сущности риска и возможностей его изучения и прогнозирования;
- приобретение знаний, связанных с анализом рисков при изучении факторов внешней среды и внешней среды;
- формирование у студентов навыков самостоятельного мышления в области оценки рисков;

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к вариативной части

Пререквизиты дисциплины: Теория и механизмы современного государственного управления, Стратегическое управление

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК-14	Частичное	<u>Знать:</u> информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного муниципального управления <u>Уметь:</u> систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления <u>Владеть:</u> способностью систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления
ПК-18	Частичное	<u>Знать:</u> методы и специализированные средства для аналитической работы и научных исследований <u>Уметь:</u> использовать методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований <u>Владеть:</u> методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетных единиц, 252 часов

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем 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, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	2	1-3		3		35	1,5/50	
2	Известные риски	2	4-6		3		34	1,5/50	Рейтинг-контроль 1
3	Методы оценки рискованных ситуаций	2	7-9		3		35	1,5/50	
4	Выбор альтернативы	2	10-12		3		34	1,5/50	Рейтинг-контроль 2
5	Методики оценки рисков	2	13-15		3		35	1,5/50	
6	Способы контроля рискованных ситуаций	2	16-18		3		34	1,5/50	Рейтинг-контроль 3
Всего за 2 семестр:					18		207	9/50	Экзамен (27)
Наличие в дисциплине КП/КР									
Итого по дисциплине					18		207	9/50	Экзамен (27)

#### Содержание лекционных занятий по дисциплине

##### Тема 1. Методические подходы к анализу рискованных ситуаций

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

##### Тема 2. 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 3. Методы оценки рискованных 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 4 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 5. 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 6. Способы разрешения рискованных 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 рискованные факторы.

#### Содержание практических/лабораторных занятий по дисциплине

- Тема 1. Риски в системе планирования (Разбор конкретных ситуаций)
- Тема 2. Работа со стандартными рисками (Интерактивная лекция)
- Тема 3. Риск-менеджмент (Деловая игра)
- Тема 4. Методы оценки рискованных ситуаций (Интерактивная лекция)
- Тема 5. Диверсификация рисков (Разбор конкретных ситуаций)
- Тема 6. Эффективность управления рисками (Интерактивная лекция)

### 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Оценка рисков» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- Интерактивная лекция (Тема 1, Тема 3, Тема 4);
- Анализ ситуаций (Тема 2, Тема 4, Тема 5);
- Разбор конкретных ситуаций (Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4).

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

#### Текущий контроль успеваемости

№	Вопрос теста
Рейтинг-контроль 1	
1.	Закончите предложение: Главным рычагом успешной деятельности производственной системы является: А) умение предусмотреть и оценить предполагаемые неудачи, возможные рискованные ситуации. Б) усложнение финансовой. коммерческой работы на предприятиях. В) усиление конкуренции. Г) разработку стратегий, которые нужны для того, чтобы справиться с проблемами, стоящими перед предприятиями.
2.	Определите «Риск» по экономическому словарю Нью-Йоркского издательства "PenguinBooks"? А) отвага, смелость, решимость, предприимчивость. Б) под этим словом в страховой тактике подразумевается опасность, угрожающую страховому объекту каким-либо вредом, за который страховое учреждение обязано вознаградить страхователя. В) действие наудачу в надежде на счастливый исход. Г) состояние, в котором совокупность возможных будущих событий превышает число событий, которые будут происходить в действительности, определенные с некоторой степенью вероятности.
3.	Что НЕ является индикатором риска? А) Потенциальные потери. Б) Случайные потери. В) Устойчивость предприятия. Г) Надежность.
Рейтинг-контроль 2	
4.	Что НЕ входит в рискованный анализ? А) Определение риска. Б) Оценка риска. В) Планирование риска.

№	Вопрос теста
	Г) Составление суждений о риске.
5.	Закончите предложение. Основной целью рискowego менеджмента является... А) определения потенциальных зон риска. Б) способность обнаружения неправильного пути в принятии решения и выбора позитивных возможностей. В) анализ количественного выражения риска. Г) подбор альтернативных путей решений.
6.	Что является аспектом, фазы планирование риска? А) решение принимается после составления окончательного мнения относительно изучаемой ситуации. Б) приведение в действие механизма контроля планов по предотвращению рисков. В) осуществление контроля после того, как решение приводится в действие. Г) объективный процесс связан с использованием данных аналогичных, уже происходивших ситуаций.
Рейтинг-контроль 3	
7.	Закончите предложение. Известные риски – это ... А) это такие риски, которые полностью, критическим и точным анализом проектного плана определены, как наиболее часто встречающиеся и с наиболее высокой степенью вероятности. Б) это такие риски, которые определены на основе прошлого опыта и которые могут встретиться с высокой степенью вероятности. В) это такие риски, которые могут произойти, но вероятность или время их наступления невозможно прогнозировать заранее. Г) эта разновидность рисков которые являются результатом внешнего влияния определенных факторов.
8.	Чем НЕ характеризуется величина потерь? А) Характеризуется потерями, которые превышают расчетную прибыль, но не являются выше выручки от реализации (валовой прибыли). Б) Минимальным риском, где потери не превышают размера чистой прибыли. В) Повышенным риском, где потери не превышают расчетной прибыли.
9.	Что НЕ является областью финансового состояния предприятия? А) Зона неустойчивого состояния соответствует зоне допустимого риска. Б) Зона критического состояния соответствует зоне критического риска. В) Зона аналитического состояния соответствует зоне минимального риска. Г) Зона катастрофического состояния соответствует зоне катастрофического риска.
10.	Что НЕ является видом стратегий? А) Стратегия перенесения риска или объединения. Б) Снижение риска. В) Защита от риска. Г) Анализ риска. Д) Финансовая стратегия.

*Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен)*

*Список вопросов к экзамену*

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.

*Самостоятельная работа студентов  
Темы рефератов по дисциплине*

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 (САРМ).
23. Эффективность рынка.
24. Собственный риск портфеля.
25. Рыночный риск портфеля.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
Основная литература*			
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.	2014		<a href="http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785759810872.htm">http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785759810872.htm</a> 1
Дегтярева О.И. Управление рисками в международном	2014		<a href="http://www.studentli">http://www.studentli</a>

бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2014. - 342 с. - ISBN 978-5-9765-0156-0.			<a href="http://brary.ru/book/ISBN9785976501560.htm">brary.ru/book/ISBN9785976501560.htm</a> 1
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	2013		<a href="http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394020810.htm">http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394020810.htm</a> 1
Дополнительная литература			
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.	2015		<a href="http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785756707809.htm">http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785756707809.htm</a> 1
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.	2014		<a href="http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785835410200.htm">http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785835410200.htm</a> 1
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	2012		<a href="http://www.iprbooks-hop.ru/13093">http://www.iprbooks-hop.ru/13093</a>

## 7.2. Периодические издания

- Вестник МГУ: экономика
- Вестник Российского экономического университета им. Плеханова
- Региональная экономика: теория и практика
- Инновации

## 7.3. Интернет-ресурсы

- Еженедельник «Секрет фирмы» - [www.sf-online.ru](http://www.sf-online.ru)
- Еженедельник «Эксперт» - [www.expert.ru](http://www.expert.ru)

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/лабораторного типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Практические/лабораторные работы проводятся в аудитории 204-6, аудитория оснащена компьютерной техникой с операционной системой Windows и стандартным пакетом Microsoft Office, с доступом в Интернет (18 шт.); видео мультимедийным оборудованием (проектор и интерактивная доска), которое позволяет визуализировать процесс представления презентационного материала, а также проводить компьютерное тестирование обучающихся по учебным дисциплинам; доской настенной; фломастером.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:

- Операционная система семейства Microsoft Windows.
- Пакет офисных программ Microsoft Office.
- Консультант+.

Рабочую программу составил \_\_\_\_\_ доц. каф. ЭСУ, к.э.н. Посаженников А.А. \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Рецензент  
(представитель работодателя) \_\_\_\_\_ Начальник муниципального казенного учреждения «Управление  
гражданской защиты города Владимира» (МКУ «ВУГЗ») Беликов Б.Н. \_\_\_\_\_  
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры \_\_\_\_\_ ЭСУ  
Протокол № \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 26.08.19 года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ д.э.н. Гойхер О.Л. \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии  
направления \_\_\_\_\_ 38.03.04  
Протокол № \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 26.08.19 года  
Председатель комиссии \_\_\_\_\_ д.э.н. Гойхер О.Л. \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

### ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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 \_\_\_\_\_