

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)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института

П.Н. Захаров

09 2022г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

(наименование дисциплины)

направление подготовки / специальность

38.04.04 Государственное и муниципальное управление

(код и наименование направления подготовки (специальности))

направленность (профиль) подготовки

Управление городским хозяйством

(направленность (профиль) подготовки)

г. Владимир

2022

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

Дисциплина «Оценка рисков» относится к части формируемой участниками образовательных отношений.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	<p>УК-2.1. Знает этапы жизненного цикла проекта, принципы формирования концепции проекта в рамках обозначенной проблемы, основные требования, предъявляемые к проектной работе и критерии оценки результатов проектной деятельности.</p> <p>УК-2.2. Умеет разрабатывать концепцию проекта, формулируя цель, задачи, актуальность, значимость (научную, практическую, методическую и иную в зависимости от типа проекта), ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.</p> <p>УК-2.3. Владеет навыками составления плана реализации проекта и контроля его выполнения.</p>	<p>Знает информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления</p> <p>Умеет систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления</p> <p>Владеет способностью систематизировать и обобщать информацию, готовить предложения по совершенствованию системы государственного и муниципального управления</p>	Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание
ПК-1. Способен работать с технологиями управления персоналом, обладает умениями и готовностью формировать команды для решения поставленных задач.	<p>ПК-1.1. Знает методы и закономерности проектирования организационной структуры, процессы распределения полномочий и ответственности на основе их делегирования.</p> <p>ПК-1.2. Умеет формировать команды для решения поставленных задач с учетом личностных особенностей каждого члена команды.</p> <p>ПК-1.3. Владеет технологиями управления персоналом с учетом особенностей современного государственного и муниципального управления.</p>	<p>Знает методы и специализированные средства для аналитической работы и научных исследований</p> <p>Умеет использовать методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований</p> <p>Владеет методами и специализированными средствами для аналитической работы и научных исследований</p>	Тестовые вопросы Ситуационные задачи

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единицы, 180 часов

Тематический план форма обучения – заочная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1	Методические подходы к анализу рискованных ситуаций	3	1-3	1	1		1	25	
2	Известные риски	3	4-6	1	1		1	25	Рейтинг-контроль № 1
3	Методы оценки рискованных ситуаций	3	7-9	1	1		1	25	
4	Выбор альтернативы	3	10-12	1	1		1	25	Рейтинг-контроль № 2
5	Методики оценки рисков	3	13-15	1	1		1	25	
6	Способы контроля рискованных ситуаций	3	16-18	1	1		1	16	Рейтинг-контроль №3
Всего за 3 семестр:				6	6		6	141	Экзамен (27)
Наличие в дисциплине КП/КР									-
Итого по дисциплине				6	6		6	141	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 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. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

5.1. 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.	Определение «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 объединение. Б) Снижение риска. В) Защита от риска. Г) Анализ риска. Д) Финансовая стратегия.

5.2. 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.

5.3. Самостоятельная работа обучающегося.

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

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ

1	2	библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	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, 2019. - 110, с. - 300 экз. - ISBN 978-5-7598-1087-2.	2019			http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785759810872.html
Дегтярева О.И. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2017. - 342 с. - ISBN 978-5-9765-0156-0.	2017			http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html
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, 2016.— 302 с. ISBN: 978-5-394-02081-0	2016			http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394020810.html
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.	2018			http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785756707809.html
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.	2017			http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785835410200.html
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	2016			http://www.iprbookshop.ru/13093

6.2. Периодические издания

1. Вестник МГУ: экономика
2. Вестник Российского экономического университета им. Плеханова
3. Региональная экономика: теория и практика
4. Вестник Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. Серия: Экономические науки.

6.3. Интернет-ресурсы

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

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий *лекционного типа и занятий практического типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.*

Практические занятия проводятся в аудиториях 201-6, 205-6 и 207-6, оснащенных мультимедийным оборудованием.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:
пакет MS Office (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint), Adobe Reader.

Рабочую программу составил доцент каф. СПиУЖКК _____ Пosaженников А.А.
(подпись)

Рецензент (представитель работодателя)
Управление ЖКХ администрации города Владимира,
заместитель начальника управления _____ Силантьева С.В.
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Стратегического планирования
и управления жилищно-коммунальным комплексом»
Протокол № 1 от 01.09.22 года
Заведующий кафедрой СПиУЖКК _____ Захаров П.Н.
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена
на заседании учебно-методической комиссии направления 38.04.04 Государственное и
муниципальное управление
Протокол № 1 от 01.09.22 года
Председатель комиссии _____ д.э.н., профессор каф. СПиУЖКК Захаров П.Н.
(ФИО, должность, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный года

Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный года

Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный года

Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года

Заведующий кафедрой _____

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

в рабочую программу дисциплины

НАИМЕНОВАНИЕобразовательной программы направления подготовки код и наименование ОП, направленность:
наименование (указать уровень подготовки)

Номер изменения	Внесены изменения в части/разделы рабочей программы	Исполнитель ФИО	Основание (номер и дата протокола заседания кафедры)
1			
2			

Заведующий кафедрой _____ / _____

*Подпись**ФИО*