

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ВШТЭ

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.03**

(индекс дисциплины)

**Анализ и оценка рисков**

(Наименование дисциплины)

Кафедра: **10** Менеджмента и права

Код

(Наименование кафедры)

Направление подготовки: **38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки: **Бизнес – аналитика и прогнозирование**

Уровень образования: **бакалавриат**

### План учебного процесса

Составляющие учебного процесса		Очное обучение	Очно-заочное обучение	Заочное обучение
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся (часы)	Всего	<b>108</b>		
	Аудиторные занятия	<b>72</b>		
	Лекции	36		
	Лабораторные занятия			
	Практические занятия	36		
	Самостоятельная работа	36		
	Промежуточная аттестация			
Формы контроля по семестрам (номер семестра)	Экзамен			
	Зачет	5		
	Контрольная работа			
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетные единицы)</b>		<b>3</b>		

Форма обучения:	Распределение зачетных единиц трудоемкости по семестрам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Очная					<b>3</b>					
Очно-заочная										
Заочная										

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным  
государственным образовательным стандартом высшего образования  
по направлению подготовки 38.03.01

На основании учебных планов № b380301-12\_20-14

---

Кафедра-разработчик: Менеджмента и права

Заведующий кафедрой: Богатырева О.Н.

**СОГЛАСОВАНИЕ:**

Выпускающая кафедра: Менеджмента и права

Заведующий кафедрой: Богатырева О.Н.

Методический отдел: Смирнова В.Г.

# 1. ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место преподаваемой дисциплины в структуре образовательной программы

Блок 1: Базовая  Обязательная  Дополнительно является факультативом   
 Вариативная  По выбору

## 1.2. Цель дисциплины

Сформировать компетенции обучающегося в области анализа и оценки рисков, характерных для предприятия.

## 1.3. Задачи дисциплины

- Знакомство с основными подходами к организации службы управления рисками на предприятии;
- Развитие мышления и способность к общению, анализу и восприятию информации, постановке и цели и выбору путей ее достижения.

## 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Формулировка компетенции	Этап формирования
ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	3
<b>Планируемые результаты обучения</b> Знать: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) сущность, свойства и методы оценки рисков;</li> <li>2) классификацию рисков на уровне предприятия;</li> <li>3) взаимосвязи уровней экономического пространства и риска;</li> <li>4) методы управления рисками на предприятии.</li> </ol> Уметь: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) оценивать уровни и структуру рисков на предприятии;</li> <li>2) определять: характеристики рисков факторов и величину ущерба;</li> <li>3) анализировать и прогнозировать выявленные риски на предприятии.</li> </ol> Владеть: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) способами анализа, оценки и минимизации рисков;</li> <li>2) анализом внешних, внутренних и косвенных рисков предприятия (организации);</li> </ol>		

## 1.5. Дисциплины (практики) образовательной программы, в которых было начато формирование компетенций, указанных в п.1.4:

- Анализ развития регионов России (ПК-11)
- Методы принятия управленческих решений (ПК-11)

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
<b>Учебный модуль 1. Теоретические и методологические основы риска как объекта управления</b>			
<b>Тема 1. Понятие риска и его основные черты.</b> Определение термина риск: в толковых словарях, в отечественной и зарубежной научной литературе, в законодательстве Российской Федерации. Основные моменты, характерные для рисков ситуации. Свойства риска:	20		

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
противоречивость, альтернативность, неопределенность. Ситуация риска. Функции риска: стимулирующая и защитная. Термин «управление рисками».			
<b>Тема 2. Классификация видов риска.</b> Классификация рисков на уровне предприятия по: сфере возникновения, причине возникновения, месту возникновения, масштабу, степени допустимости, возможности страхования, этапу решения проблемы, характеру последствий.	18		
<b>Тема 3. Риски, связанные с деятельностью предприятия.</b> Риски коммерческих предприятий, управляемые и не управляемые на уровне предприятия. Практические методы картографирования производственных рисков на предприятиях. Учет значимости различных видов производственных рисков. Методы минимизации производственных рисков. Информационное обеспечение управления коммерческими рисками на предприятиях. Стратегии управления коммерческими рисками на предприятии. Особенности практического применения метода сценариев и анализа чувствительности для оценки инвестиционных рисков предприятий. Принятие управленческих решений на основе полученных оценок инвестиционного риска. Управление рисками на предприятиях.	20		
<b>Текущий контроль 1.</b> Устный опрос.	2		
<b>Учебный модуль 2. Методические подходы к организации управления рисками</b>			
<b>Тема 4. Методы выявления, способы анализа и оценки риска.</b> Требования к информации, необходимой для выявления рисков и их анализа и оценки рисков. Опросные листы универсальные и специализированные, их содержание. Прямая инспекция, требования к ее организации и сферы применения. Общая схема количественной оценки риска. Три группы методов оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные. Экспертные методы оценки риска. Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR – Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. Статистические методы оценки рисков. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом.	22		
<b>Тема 5. Основные методы минимизации риска.</b> Сущность и критерии минимизации риска. Классификация методов минимизации риска. Страхование и самострахование (резервирование): преимущества и недостатки. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Хеджирование. Метод разделения риска. Диверсификация. Метод аутсорсинга риска.	18		
<b>Текущий контроль 2.</b> Тестирование	2		
<b>Промежуточная аттестация по дисциплине</b> зачет	<b>6</b>		
<b>ВСЕГО:</b>	<b>108</b>		

### 3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

#### 3.1. Лекции

Номера изучаемых тем	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
1	5	8				
2	5	8				
3	5	6				
4	5	6				
5	5	8				
<b>ВСЕГО:</b>		<b>36</b>				

#### 3.2. Практические и семинарские занятия

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
1	Практическое занятие - Определение категории риск по различным источникам. Основные свойства риска.	5	4				
2	Практическое занятие - Разработка классификации рисков для предприятия.	5	4				
3	Практическое занятие - Основные методы минимизации риска.	5	4				
1-3	Текущий контроль 1. Устный опрос	5	2				
4	Практическое занятие - Статистические методы оценки рисков.	5	4				
4	Практическое занятие - Экспертные методы оценки рисков.	5	4				
4	Практическое занятие - Использование метода сценария для оценки рисков	5	4				
4	Практическое занятие - Построение «Дерево» отказов.	5	4				
5	Практическое занятие - Методы минимизации рисков и их классификация	5	4				
4-5	Текущий контроль 2. Тестирование	5	2				
<b>ВСЕГО:</b>			<b>36</b>				

**3.3. Лабораторные занятия**  
не предусмотрено

#### 4. КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

не предусмотрено

#### 5. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Номера учебных модулей, по которым проводится контроль	Форма контроля знаний	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во
1	Устный опрос	8	1				
2	Тестирование	8	1				

#### 6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Виды самостоятельной работы обучающегося	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
Усвоение теоретического материала	5	15				
Подготовка к практическим занятиям	5	15				
Подготовка к зачету	5	6				
<b>ВСЕГО:</b>			<b>36</b>			

#### 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

## 7.1. Характеристика видов и используемых инновационных форм учебных занятий

Наименование видов учебных занятий	Используемые инновационные формы	Объем занятий в инновационных формах (часы)		
		очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
Лекции	Проблемная лекция.	2		
Практические занятия	Разбор конкретных ситуаций	4		
<b>ВСЕГО:</b>		6		

## 7.2. Система оценивания успеваемости и достижений обучающихся для промежуточной аттестации

традиционная

балльно-рейтинговая

## 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Учебная литература

#### а) основная учебная литература

1. Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Фирсова О.А.— Электрон. текстовые данные.— Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014.— 82 с.. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33447>.— ЭБС «IPRbooks».
2. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2013.— 88 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224>.— ЭБС «IPRbooks».

#### б) дополнительная учебная литература

3. Никонов В. Управление рисками [Электронный ресурс]: как больше зарабатывать и меньше терять/ Никонов В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблшер, 2016.— 285 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41476>.— ЭБС «IPRbooks» Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46249>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Левкин Г.Г. Контроллинг и управление логистическими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Левкин Г.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2016.— 141 с.

### 8.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Куроптев Н.Б. Управление рисками на предприятиях ЦБП. Учебное пособие.-СПб, 2016.-87с.. Режим доступа: <http://www.nizrp.narod.ru/tr254.htm> НИЦ СПбГТУРП.

### 8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

1. Госкомстат РФ – <http://www.gks.ru>
2. Методические материалы в открытом доступе (консалтинг, стратегический менеджмент)- [www.altrc.ru](http://www.altrc.ru)
3. Русский гуманитарный Интернет-университет [www.i-u.ru/biblio](http://www.i-u.ru/biblio) 7. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) – экспертное агентство «Эксперт РА»;
4. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru)

### 8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Microsoft Windows 8.1
2. Microsoft Office Professional 2013

## 8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Лекционная аудитория с мультимедийным учебным комплексом.

## 8.6. Иные сведения и (или) материалы

Не предусмотрены

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Виды учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся	Организация деятельности обучающегося
Лекции	<p>Лекции обеспечивают теоретическое изучение дисциплины. На лекциях излагается основное содержание курса, иллюстрируемое конкретными примерами, широко используется зарубежный и отечественный опыт по соответствующей тематике.</p> <p>Освоение лекционного материала обучающимся предполагает следующие виды работ:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• конспект лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы и формулировки; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины.</li><li>• проверка терминов, понятий: осуществлять с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь;</li><li>• работа с теоретическим материалом: найти ответ на вопросы в рекомендуемой литературе.</li></ul> <p>Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации или на практическом занятии.</p>
Практические занятия	<p>На практических занятиях разъясняются теоретические положения курса, обучающиеся работают с конкретными ситуациями, овладевают навыками, анализа и обработки информации для принятия самостоятельных решений, навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов по соответствующей тематике.</p> <p>Подготовка к практическим занятиям предполагает следующие виды работ:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• работа с конспектом лекций;</li><li>• подготовка ответов к контрольным вопросам,</li><li>• просмотр рекомендуемой литературы</li></ul>
Самостоятельная работа	<p>Данный вид работы предполагает расширение и закрепление знаний, умений и навыков, усвоенных на аудиторных занятиях путем самостоятельной проработки учебно-методических материалов по дисциплине и другим источникам информации, а также подготовки к устному опросу, зачету, Самостоятельная работа выполняется индивидуально, а также может проводиться под руководством (при участии) преподавателя.</p> <p>Следует предварительно изучить методические указания по выполнению самостоятельной работы. При подготовке к зачету необходимо ознакомиться с вариантом задания (теста, перечнем вопросов, пр.), проработать конспекты лекций и практических занятий, рекомендуемую литературу, получить консультацию у преподавателя, подготовить презентацию материалов.</p>

## 10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 10.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 10.1.1. Показатели оценивания компетенций на этапах их формирования

Код компетенции (этап освоения)	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
ПК-11(3)	- Демонстрирует теоретические знания по	1. Устный опрос	1. Перечень

Код компетенции (этап освоения)	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	вопросам анализа и оценки рисками при различных видах хозяйственной деятельности; - Характеризует основные методы выявления, оценки и минимизации рисков на современном предприятии; - Использует современные программно-технические средства информационных технологий в целях оптимизации управления рисками на предприятии; - Применяет основные методы управления инвестиционными и финансовыми рисками; - Использует экспертные методы анализа, оценки и минимизации рисков.	2. Практическое задание	контрольных вопросов (28 вопросов) 2. Перечень тестовых заданий (6 вариантов)

### 10.1.2. Описание шкал и критериев оценивания сформированности компетенций

#### Критерии оценивания сформированности компетенций

Оценка по традиционной шкале	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания по дисциплине. Демонстрирует эрудицию в ответах на поставленные вопросы.	
Не зачтено	Даны неверные ответы на 70% из тестовых заданий. Студент плохо ориентируется в заданных вопросах, даже с помощью преподавателя.	

### 10.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

#### 10.2.1. Перечень вопросов к зачету, разработанный в соответствии с установленными этапами формирования компетенций

№ п/п	Формулировка вопросов	№ темы
1	В чем состоит сущность понятия «риск»? Каковы его основные черты?	1
2	Каковы основные свойства риска?	1
3	Каковы основные функции риска?	1
4	Приведите классификацию видов риска.	1
5	Приведите классификацию рисков на уровне предприятия.	1
6	Характеристика рисков, не управляемых на уровне предприятия.	1
7	Характеристика рисков, управляемых на уровне предприятия.	1
8	Методы выявления рисков и их классификация.	2
9	Как составляются опросные листы, структурные диаграммы и карты потоков?	2
10	Как осуществляется прямая инспекция по выявлению рисков?	2
11	Понятие и способы оценки риска.	2
12	Статистические способы оценки риска.	3
13	Метод построения деревьев событий.	3
14	Управление производственными рисками на предприятиях.	3
15	Управление экологическими рисками на предприятиях.	3
16	Управление коммерческими рисками на предприятиях.	3
17	Управление финансовыми рисками на предприятиях.	3
18	Метод дерева отказов.	4
19	Метод анализа чувствительности.	4
20	Метод сценариев.	4
21	Основные методы минимизации рисков.	4
22	В чем сущность страхования и самострахования?	5
23	Метод снижения частоты ущерба.	5



24	Метод уменьшения размеров убытков.	5
25	Хеджирование в управлении коммерческими и инвестиционными рисками.	5
26	Применение метода диверсификации риска.	5
27	Метод лимитирования.	5
28	Метод уклонения от рисков.	5

**Вариант тестовых заданий, разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

№ п/п	Формулировка задания	Ответ
1	Выберите из перечисленного свойства риска: А) научная; Б) стимулирующая; В) защитная; Г) социальная.	Б); В)
2	Ситуация риска характеризуется: А) неблагоприятными последствиями; Б) необходимостью выбора альтернативы; В) нарушением нормального функционирования организации; Г) возможностью оценить вероятность выполнения выбранных вариантов.	Б); Г)
3	По характеру последствий выделяют риски: А) финансовые; Б) спекулятивные; В) локальные; Г) критические.	А); Б)
4	По сфере возникновения выделяют риски: А) производственные; Б) экологические; В) региональные; Г) инвестиционные; Д) внутренние.	А);Б);Г)
5	К методам выявления рисков относятся: А) опросные листы; Б) хеджирование; В) метод «деревьев отказов»; Г) карты потоков; Д) структурные диаграммы.	А);Г);Д).
6	Сущность метода разделения риска состоит в : А) хеджировании сделок; Б) снижении частоты возникновения ущерба; В) в локализации потенциально опасных объектов.	В)
7	Метод выявления рисков для идентификации управленческих рисков: А) карта потоков; Б) опросный лист; В) структурная диаграмма; Г) статистическая информация.	Б);В)
8	Сумма вероятностей всех сценариев развития ситуации при оценке рисков по методу сценариев должна быть равна: А) 94 %; Б) 100 %; В) 106 %..	Б)

**10.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности), характеризующих этапы формирования компетенций**

**10.3.1. Условия допуска обучающегося к сдаче зачета и порядок ликвидации академической задолженности**

Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

**10.3.2. Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

устная

письменная

компьютерное тестирование

иная

### **10.3.3. Особенности проведения зачета**

Время, отводимое на подготовку ответа на зачете, составляет не более 30 мин. Зачет проводится в аудитории. За это время студент письменно готовит ответы на вопросы и тесты а затем отвечает устно. Преподаватель, принимающий зачет, должен иметь результаты оценивания видов деятельности обучающегося в течение семестра.