

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
ВЫСШАЯ ШКОЛА ТЕХНОЛОГИИ И ЭНЕРГЕТИКИ**

УТВЕРЖДАЮ
Директор ВШТЭ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05

(индекс дисциплины)

Управление финансовыми рисками

(Наименование дисциплины)

Кафедра: **10** Менеджмента и права

Код

(Наименование кафедры)

Направление подготовки: **38.03.02 Менеджмент**

Профиль подготовки: **Финансовый менеджмент**

Уровень образования: **Прикладной 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	108		
	Аудиторные занятия	68		
	Лекции	34		
	Лабораторные занятия			
	Практические занятия	34		
	Самостоятельная работа	40		
	Промежуточная аттестация			
Формы контроля по семестрам (номер семестра)	Экзамен			
	Зачет	4		
	Контрольная работа			
Общая трудоемкость дисциплины (зачетные единицы)		3		

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

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным
государственным образовательным стандартом высшего образования
по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

На основании учебных планов № бр 380302-123_20

Кафедра-разработчик: Менеджмента и права

Заведующий кафедрой: Богатырева О.Н.

СОГЛАСОВАНИЕ:

Выпускающая кафедра: Финансов и учета

Заведующий кафедрой: Морозов О.А.

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 управления различными видами 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-9	способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	2, 3
Планируемые результаты обучения Знать: <ol style="list-style-type: none"> 1) сущность и свойства и методы оценки рисков 2) классификацию рисков на уровне предприятия 3) взаимосвязей уровней экономического пространства и риска 4) методы управления рисками на предприятии Уметь: <ol style="list-style-type: none"> 1) оценивать уровни и структуру рисков на предприятии 2) определять: характеристики рисков факторов и величину ущерба 3) выявлять преимущества и недостатки выбранного метода управления риском Владеть: <ol style="list-style-type: none"> 1) способами оценки и минимизации рисков 2) анализом внешних, внутренних и косвенных рисков предприятия (организации) 		
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	2,3
Планируемые результаты обучения Знать: <ol style="list-style-type: none"> 1) сущность и свойства и методы оценки рисков 2) классификацию рисков на уровне предприятия 3) взаимосвязей уровней экономического пространства и риска 4) методы управления рисками на предприятии Уметь: <ol style="list-style-type: none"> 1) оценивать уровни и структуру рисков на предприятии 2) определять: характеристики рисков факторов и величину ущерба 3) выявлять преимущества и недостатки выбранного метода управления риском Владеть: <ol style="list-style-type: none"> 1) способами оценки и минимизации рисков 		

Код компетенции	Формулировка компетенции	Этап формирования
2) анализом внешних, внутренних и косвенных рисков предприятия (организации)		

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

- Экономическая теория ч.1 (ПК-9)
- Экономическая теория ч.1 (ПК-9)
- Организация рекламного дела (ПК-9)
- Экономика фирмы (ПК-9)
- Страховое дело (ПК-9, ПК-15)
- Мировая экономика (ПК-9)
- Учебная (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков) (ПК-9, ПК-15)

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
Учебный модуль 1. Теоретические и методологические основы риска как объекта управления			
Тема 1. Понятие риска и его основные черты. Определения термина риск: в толковых словарях, в отечественной и зарубежной научной литературе, в законодательстве Российской Федерации. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации. Свойства риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность. Ситуация риска. Функции риска: стимулирующая и защитная. Термин «управление рисками».	15		
Тема 2. Классификация видов риска. Классификация рисков на уровне предприятия по: сфере возникновения, причине возникновения, месту возникновения, масштабу, степени допустимости, возможности страхования, этапу решения проблемы, характеру последствий.	14		
Тема 3. Риски, связанные с деятельностью предприятия. 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.	12		
Текущий контроль 1 Устный опрос.	2		
Учебный модуль 2. Методы выявления и способы оценки риска.			
Тема 4. Требования к информации, необходимой для выявления рисков и оценки рисков. Опросные листы универсальные и специализированные, их содержание. Прямая инспекция, требования к ее организации и сферы применения.	6		
Тема 5. Количественные методы оценки рисков. Три группы количественных методов оценки риска. Экспертные методы оценки риска. Метод построения «дерева» 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.	27		
Текущий контроль 2 Тестирование	2		

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
Учебный модуль 3. Основные методы минимизации риска и организация службы управления рисками.			
Тема 6. 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.	10		
Тема 7. Структура службы по управлению рисками на предприятии. Задачи структуры службы управления рисками. Численность данной службы. Оценка эффективности работы структуры по управлению рисками.	10		
Текущий контроль 3 Тестирование	2		
Промежуточная аттестация по дисциплине зачет	8		
ВСЕГО:	108		

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	4	6				
2	4	6				
3	4	6				
4	4	2				
5	4	8				
6	4	4				
7	4	2				
ВСЕГО:		34				

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.	4	4				
2	Практическое занятие - Разработка классификации рисков для предприятия.	4	4				
3	Практическое занятие - Основные методы минимизации риска.	4	4				
5	Практическое занятие - Статистические методы оценки рисков.	4	4				
5	Практическое занятие - Экспертные методы оценки рисков.	4	4				
5	Практическое занятие - Использование метода сценария для оценки рисков	4	4				
5	Практическое занятие -	4	4				

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)
	Построение «Дерево» отказов.						
6	Практическое занятие - Методы минимизации рисков и их классификация	4	4				
7	Практическое занятие - По оценке эффективности работы структуры по управлению рисками		2				
ВСЕГО:			34				

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	4	1				
2,3	Тестирование	4	2				

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	4	16				
Подготовка к практическим занятиям	4	18				
Подготовка к зачету	4	8				
ВСЕГО:		40				

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

7.1. Характеристика видов и используемых инновационных форм учебных занятий

Не предусмотрено

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 Паблицер, 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 СПбГУРП.

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
3. Русский гуманитарный Интернет-университет www.i-u.ru/biblio 7. www.raexpert.ru – экспертное агентство «Эксперт РА»;
4. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - 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 предусмотрено

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">• конспект лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы и формулировки; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины.• проверка терминов, понятий: осуществлять с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь;• работа с теоретическим материалом: найти ответ на вопросы в рекомендуемой литературе. <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,</p>

Виды учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся	Организация деятельности обучающегося
	<p>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"> • работа с конспектом лекций; • подготовка ответов к контрольным вопросам, • просмотр рекомендуемой литературы
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 демонстрационным 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-9 (2,3)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Демонстрирует теоретические знания по вопросам управления рисками при различных видах хозяйственной деятельности; 2. Характеризует основные методы выявления, оценки и минимизации рисков на современном предприятии; 3. Использует современные программно-технические средства информационных технологий в целях оптимизации управления рисками на предприятии; 4. Оценивает влияние рискованных ситуаций на положение рынков товаров и услуг. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Устное собеседование 2. Практическое задание 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Перечень контрольных вопросов (28 вопросов) 2. Практическое задание 6 вариантов
ПК-15 (2,3)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Применяет основные методы управления инвестиционными и финансовыми рисками; 2. Владеет экспертными методами оценки и минимизации рисков; 3. Использует методики управления рисками на целлюлозно-бумажных предприятиях; 4. Применяет методики управления рисками для принятия решений инвестиционного и финансового характера. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Устное собеседование 2. Практическое задание 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Перечень контрольных вопросов (28 вопросов) 2. Практическое задание 6 вариантов

10.1.2. Описание шкал и критериев оценивания сформированности компетенций

Критерии оценивания сформированности компетенций

Оценка по традиционной шкале	Критерии оценивания сформированности компетенций
Зачтено	Обучающийся показывает всестороннее и глубокое знание основ менеджмента. Демонстрирует эрудицию в ответах на поставленные вопросы.
Не зачтено	Даны неверные ответы на 70% и тестовых заданий. Студент плохо ориентируется в заданных вопросах, даже с помощью преподавателя.

** Существенные ошибки – недостаточная глубина и осознанность ответа (например, студент не смог применить теоретические знания для объяснения явлений, для установления причинно-следственных связей, сравнения и классификации явлений и т.д.).*

** Несущественные ошибки – неполнота ответа (например, упущение из вида какого-либо нехарактерного факта, дополнения при описании процесса, явления, закономерностей и т.д.); к ним могут быть отнесены оговорки, допущенные при невнимательности студента.*

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, 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	Метод дерева отказов.	4
15	Метод анализа чувствительности.	4
16	Метод сценариев.	4
17	Основные методы минимизации рисков.	4
18	В чем сущность страхования и самострахования?	5
19	Метод снижения частоты ущерба.	5
20	Метод уменьшения размеров убытков.	5
21	Хеджирование в управлении коммерческими и инвестиционными рисками.	5
22	Применение метода диверсификации риска.	6
23	Метод лимитирования.	6
24	Метод уклонения от рисков.	7
25	Управление производственными рисками на предприятиях ЦБП.	7
26	Управление экологическими рисками на предприятиях ЦБП.	7
27	Управление коммерческими рисками на предприятиях ЦБП.	8
28	Управление финансовыми рисками на предприятиях ЦБП.	8

10.2.2. Вариант типовых заданий, разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций

№ п/п	Формулировка задания	Ответ
1	Выберите из перечисленного свойства риска: А) научная;	Б); В)

	Б) стимулирующая; В) защитная; Г) социальная.	
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 «дереьев 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)

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.