

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета  Склярков К.А.
«30» августа 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

«Управление рисками»

Направление подготовки 27.03.05 ИННОВАТИКА

Профиль «Инновационные технологии»

Квалификация выпускника бакалавр

Нормативный период обучения 4 года

Форма обучения очная

Год начала подготовки 2017

Автор программы

 / Уварова С.С./

Заведующий кафедрой
Инноватики и строительной
физики

 / Суровцев И.С./

Руководитель ОПОП

 / Суровцев И.С./

Воронеж 2019

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Цель изучения дисциплины «Управление рисками» - освоение методов систематизации и обобщения информации о финансовых рисках организации; выработка навыков использования количественных и качественных методов идентификации и анализа финансовых и предпринимательских рисков.

1.2. Задачи освоения дисциплины

В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи, как обоснование природы финансовых рисков, идентификация и классификация финансовых рисков, качественная и количественная оценка финансовых и предпринимательских рисков, выбор метода управления финансовыми и предпринимательскими рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам вариативной части (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций:

ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности

ОК-7 - способностью к самоорганизации и самообразованию

ПК-5 - способностью определять стоимостную оценку основных ресурсов и затрат по реализации проекта

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ОК-3 ОК-7 ПК-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- виды и особенности финансовых и предпринимательских рисков в экономической деятельности;- методы управления рисками;- способы принятия решений в условиях неопределенности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- выделять, идентифицировать основные виды финансовых и предпринимательских рисков;- производить оценку рисков и их последствий;- принимать эффективные решения по управлению рисками. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none">- методологией идентификации рисков, минимизации и оценки рисков.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 3 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		8
Аудиторные занятия (всего)	40	40
В том числе:		
Лекции	20	20
Практические занятия (ПЗ)	20	20
Самостоятельная работа	68	68
Виды промежуточной аттестации - зачет	+	+
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	108 3	108 3

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий
очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Объект, цели и задачи дисциплины	Категория рисков как объект научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. Риск и неопределенность. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию.	2	-	4	6
2	Факторы и источники риска.	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.	2	-	4	6
3	Понятие финансовых и предпринимательских рисков.	Риск и рискообразующие факторы. Финансовые риски, их сущность и причины. Предпринимательские риски, их отличительные черты, причины и последствия.	2	2	6	10
4	Классификация финансовых рисков.	Принципы и признаки классификации рисков. Виды финансовых рисков. Взаимосвязь финансовых рисков. Классификация рискообразующих факторов.	2	2	6	10
5	Классификация предпринимательских рисков.	Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.	2	2	6	10
6	Оценка и управление	Цели управления рисками. Методы оценки	2	2	6	10

	финансовыми рисками.	финансовых рисков. Анализ финансовых рисков и их учет при оценке эффективности инвестирования. Альтернативные пути снижения финансового риска.				
7	Подходы к оценке и управлению предпринимательскими рисками.	Методологические, методические и операционные принципы оценки рисков. Страхуемые и нестрахуемые риски. Определение области предпринимательского риска. Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками.	2	2	6	10
8	Последствия риска и их минимизация.	Банкротство предприятия и его предотвращение. Бизнес-планирование и снижение предпринимательского риска. Страхование рисков и его значение. Выбор пути снижения финансового риска. Построение системы риск-менеджмента на предприятии.	2	2	6	10
9	Объект, цели и задачи дисциплины	Категория рисков как объект научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. Риск и неопределенность. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию.	2	2	6	10
10	Факторы и источники риска.	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.	2	2	6	10
11	Понятие финансовых и предпринимательских рисков.	Риск и рискообразующие факторы. Финансовые риски, их сущность и причины. Предпринимательские риски, их отличительные черты, причины и последствия.	-	2	6	8
12	Классификация финансовых рисков.	Принципы и признаки классификации рисков. Виды финансовых рисков. Взаимосвязь финансовых рисков. Классификация рискообразующих факторов.	-	2	6	8
Итого			20	20	68	108

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ОК-3 ОК-7 ПК-5	Знать: - виды и особенности финансовых и предпринимательских рисков в экономической деятельности; - методы управления рисками; - способы принятия решений в условиях неопределенности.	Тест	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь: - выделять, идентифицировать основные виды финансовых и предпринимательских рисков; - производить оценку рисков и их последствий; - принимать эффективные решения по управлению рисками.	Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть: - методологией идентификации рисков, минимизации и оценки рисков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 8 семестре для очной формы обучения по двухбалльной системе:

«зачтено»

«не зачтено»

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Зачтено	Не зачтено
ОК-3 ОК-7 ПК-5	Знать: - виды и особенности финансовых и предпринимательских рисков в экономической деятельности; - методы управления рисками; - способы принятия	Тест	Выполнение теста на 70-100%	Выполнение менее 70%

	решений в условиях неопределенности.			
	Уметь: - выделять, идентифицировать основные виды финансовых и предпринимательских рисков; - производить оценку рисков и их последствий; - принимать эффективные решения по управлению рисками.	Решение стандартных практических задач	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть: - методологией идентификации рисков, минимизации и оценки рисков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

(1) К финансовым рискам относят:

- А) кредитный;
- Б) операционный;
- В) рыночный;
- Г) все вышеперечисленные;
- Д) ничего из вышеперечисленного.

2) Выявление рисков – аспект анализа рисков:

- А) Количественный;
- Б) Качественный;
- В) Статистический;
- Г) Экономический;
- Д) Математический;
- Е) Субъективный.

3) Первым этапом идентификации рисков является:

- А) Сбор информации;
- Б) Комплексный анализ рисков;

- В) Осмысление рисков;
 - Г) Анализ причин возникновения рисков ситуаций;
 - Д) Составление функциональной зависимости;
 - Е) Установление взаимосвязей между рисками.
- 4) К основным методам выявления рисков относят:
- А) Осмысление риска;
 - Б) Опросный лист;
 - В) Поточные диаграммы;
 - Г) Инспекции;
 - Д) Комплексный анализ рисков;
 - Е) Организационные схемы.
- 5) Методы управления предпринимательским риском:
- А) страхование;
 - Б) хеджирование;
 - В) бизнес-планирование;
 - Г) все вышеперечисленные;
 - Д) ничего из вышеперечисленного.
- 6) Структурные диаграммы позволяют определить следующие формы внутреннего риска:
- А) Дублирование;
 - Б) Взаимозависимость;
 - В) Концентрация;
 - Г) Централизация;
 - Д) Зависимость;
 - Е) Координирование.
- 7) Карты потоков – это:
- А) Графический метод получения информации об отдельных технологических процессах;
 - Б) Один из методов получения информации для целей выявления рисков;

- В) Разновидность структурных диаграмм;
 - Г) Один из методов измерения рисков;
 - Д) Один из методов получения информации для целей оценки рисков;
 - Е) Формализованный метод получения информации об отдельных технологических процессах.
- 8) Поточные диаграммы позволяют определить:
- А) Критические области производственного процесса;
 - Б) Особенности технологии производства продукции;
 - В) Масштабы потерь при том или ином инциденте;
 - Г) Характеристику и состояние особо опасных агрегатов;
 - Д) Возможные альтернативы развития производственного процесса;
 - Е) Подробности недавних происшествий.
- 9) Методы оценки финансовых рисков:
- А) VAR;
 - Б) вероятность;
 - В) величина ущерба;
 - Г) все вышеперечисленные.
- 10) Схемы принятия решений в изучаемом хозяйствующем субъекте относится к:
- А) Основным методам идентификации рисков;
 - Б) Статистическим методам идентификации рисков;
 - В) Финансовым методам идентификации рисков;
 - Г) Управленческим методам идентификации рисков;
 - Д) Дополнительным методам идентификации рисков;
 - Е) Вспомогательным методам идентификации рисков.

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. Обязательное страхование осуществляется за счет:

- а) страхователя.
- б) федерального органа исполнительной власти

2. Международная система оценки рисков

- а) «Индекс BERI».
- б) модель CAPM
- в) Деривативы

3. Как понимается теорема Томаса

- а) Риск благородное дело
- б) Если считать, что обязательно попадешь в зону риска, то так и будет
- в) Чем больше личность готова рисковать, тем вероятнее снижение степени риска

4. Конфискация товара это риск

- а) Коммерческий
- б) Упущенной выгоды
- в) Политический

5. У какой из фирм существует риск неплатежеспособности

коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода 1 (первая), 2(вторая) коэффициент обеспеченности собственными средствами- 0,08 (первая), 0,08(вторая)

- а) у первой
- б) у второй
- в) у первой и у второй

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Индекс Альтмана составил 3,1 , то вероятность банкротства

- а) Высокая
- б) Средняя
- в) Низкая

2. Осознание решения конкретной проблемы

- а) интуиция
- б) эвристика
- в) логика
- г) инсайд

3. Защита от риска согласно пассиву баланса

- а) Нераспределенная прибыль прошлых лет
- б) Резервный капитал
- в) Добавочный капитал
- г) Уставной капитал

4. Определить уровень минимального рынка ценных бумаг в США, если рыночная премия за риск —8%, ставка без рискованных вложений 7%, бета— коэффициент-0,9 Привести решение обязательно. Без решения ответ не принимается

- а) 14,3
- б) 10,2
- в) 14,2

5. Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается сроком на

- а) 3 месяца
- б) 12 месяцев
- в) 6 месяцев

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Риск и неопределенность.
3. Событие риска, последствия риска.
4. Актуальные направления развития управления рисками.
5. Классификация факторов риска
6. Финансовые риски, их сущность и причины.
7. Предпринимательские риски, их отличительные черты, причины и последствия.
8. Виды финансовых рисков. Взаимосвязь финансовых рисков.
9. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве.
10. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
11. Методы оценки финансовых рисков.
12. Анализ финансовых рисков и их учет при оценке эффективности

инвестирования.

13. Альтернативные пути снижения финансового риска.
14. Определение области предпринимательского риска.
15. Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования.
16. Моделирование в управлении рисками.
17. Банкротство предприятия и его предотвращение.
18. Страхование рисков и его значение.
19. Выбор пути снижения финансового риска.
20. Построение системы риск-менеджмента на предприятии.

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Текущий контроль успеваемости осуществляется на практических занятиях: в виде опроса теоретического материала и умения применять его к решению задач у доски, в виде проверки домашних заданий, в виде тестирования по отдельным темам.

Промежуточный контроль осуществляется проведением контрольных работ по отдельным разделам дисциплины, тестирования по разделам дисциплины, изученным студентом в период между аттестациями, Контрольные работы проводятся на практических занятиях в рамках самостоятельной работы под контролем преподавателя.

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Объект, цели и задачи дисциплины	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
2	Факторы и источники риска.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата,

			требования к курсовому проекту....
3	Понятие финансовых и предпринимательских рисков.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
4	Классификация финансовых рисков.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
5	Классификация предпринимательских рисков.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
6	Оценка и управление финансовыми рисками.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
7	Подходы к оценке и управлению предпринимательскими рисками.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
8	Последствия риска и их минимизация.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
9	Объект, цели и задачи дисциплины	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
10	Факторы и источники риска.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
11	Понятие финансовых и предпринимательских рисков.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....
12	Классификация финансовых рисков.	ОК-3, ОК-7, ПК-5	Тест, контрольная работа, защита лабораторных работ, защита реферата, требования к курсовому проекту....

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

При проведении устного экзамена обучающемуся предоставляется 60 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету на устном экзамене не должен превышать двух астрономических часов. С экзамена снимается материал тех курсовых работ, которые обучающийся выполнил в течение семестра на «хорошо» и «отлично».

Зачет может проводиться по итогам текущей успеваемости и сдачи курсовой работы и (или) путем организации специального опроса, проводимого в устной и (или) письменной форме.

Во время проведения экзамена (зачета) обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также вычислительной техникой.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / Н. А. Казакова. - М. : Инфра-М, 2014 (Смоленск : ОАО "Смол. обл. тип. им. В. И. Смирнова", 2014). - 207 с. - (Высшее образование). - Библиогр.: с. 204 (21 назв.). - ISBN 978-5-16-004578-8 : 165-00.

2. Асаул Анатолий Николаевич. Организация предпринимательской деятельности [Текст] : учебник для вузов : допущено МО РФ / Асаул Анатолий Николаевич. - [4-е изд.] ; Стандарт третьего поколения. - Москва [и др.] : Питер, 2015 (СПб. : ИПК ООО "Ленингр. изд-во"). - 347 с. - (Учебник для вузов). - ISBN 978-5-496-00066-6 : 507-00.

3. 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, 2015.— 88 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224>.

4. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной

деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 420 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110>

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. Microsoft Excell – универсальный табличный процессор, включающий библиотеку из множества функций;
2. MS Office, Internet Explorer

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные и практические занятия проводятся в аудитории, оснащенной компьютером и мультимедийным оборудованием.

Практические занятия проводятся в компьютерном классе, где установлены статистические программы.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе - самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа занимает важное место в образовательной программе подготовки бакалавров, поэтому важно создать целостную систему организации самостоятельной работы, включающей четко сформулированные задания, разнообразные формы контроля, методические рекомендации по выполнению разных видов работ.

В ходе самостоятельной работы студент должен:

- освоить знание теоретического материала по изучаемой дисциплине;

- закрепить знания теоретического материала практическим путем;
- применить полученные знания и практические навыки для анализа ситуации и выработки правильного решения;

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: <ul style="list-style-type: none"> - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.