



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра менеджмента

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

А. С. Лифшиц А. С. Лифшиц
(подпись)

« 13 » июня 20 18 г.

Рабочая программа дисциплины

Методы оценки рисков в бизнесе

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) образовательной программы:	Общий и стратегический менеджмент
Тип образовательной программы:	программа академической магистратуры

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование целостной системы базовых знаний в области принятия бизнес-решений в условиях риска, а также овладение методическими основами оценки и анализа рисков при обосновании эффективности бизнес-проектов.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Методы оценки рисков в бизнесе» (Б1.В.ДВ.03.02) относится к дисциплинам по выбору вариативной части учебного плана по программе магистратуры по направлению 38.04.02 Менеджмент (направленность Общий и стратегический менеджмент).

Она базируется на результатах изучения таких дисциплин как «Управленческая экономика», «Управление фирмой» (магистратура) и результатов освоения ряда учебных программ бакалавриата по направлениям «Менеджмент», «Экономика» и иных.

Для успешного усвоения дисциплины студент должен:

Знать:

- основные математические методы, применимые при анализе, моделировании и прогнозировании предпринимательской деятельности и принятии управленческих решений

Уметь:

- оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности

Владеть:

- навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений.

Освоение данной дисциплины как предшествующей необходимо при изучении следующих дисциплин: «Управление затратами» («Управление эффективностью»), «Система менеджмента качества», прохождению производственной практики (практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (организационно-управленческая)), а также производственной практики (преддипломной).

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

профессиональные (ПК):

а) аналитическая деятельность:

- способность использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения (ПК-4);

- способность использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач (ПК-6).

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- место риск-менеджмента в системе управления бизнесом (ПК-4);
- виды рисков (ПК-4);
- основные подходы к управлению рисками (ПК-4);
- методы управления рисками (ПК-4);



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

- основные показатели, характеризующие уровень риска в бизнесе (ПК-4);
- методы оценки и анализа основных показателей, характеризующих уровень риска в бизнесе (ПК-4);

Уметь:

- применять конкретные методы и модели для оценки и анализа рисков в бизнесе (ПК-4);
- выбирать оптимальные решения, сопряженные с различными видами рисков (ПК-6)

Владеть:

- навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для расчета показателей, характеризующих уровень риска в бизнесе (ПК-4);
- методами принятия организационно-управленческих решений в области управления рисками (ПК-6);
- методами оценки и анализа рисков, и методами управления рисками (ПК-4).

4. Объем и содержание дисциплины

Объем дисциплины по очной и очно-заочной форме обучения составляет 4 зачетные единицы (144 академических часов).

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной и очно-заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной и очно-заочной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия практического типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации	3	1	1	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины (сдается в письменном виде)
2.	Тема 1. Система управления рисками в бизнесе	2	1	1	Устный опрос Задание по самостоятельной работе Контрольная работа №1
3.	Тема 2. Статистические методы оценки риска	2	2	4	Устный опрос Расчетно-аналитические задания Контрольная работа №1
4.	Тема 3. Аналитические методы оценки рисков	2	2	4	Устный опрос Задание по самостоятельной работе Расчетно-аналитические задания Контрольная работа №1
5.	Тема 4. Метод экспертных оценок рисков	2	-	6	Устный опрос Расчетно-аналитические



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

					задания Контрольная работа №2
6.	Тема 5. Метод теории игр в оценке рисков в бизнесе	2	2	4	Устный опрос Расчетно-аналитические задания Контрольная работа №2
Итого за семестр:			8	20	Экзамен

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Тема 1. Система управления рисками в бизнесе

Об особенностях современного бизнеса. Риск как объект управления. Динамический и статический риск. Классификация рисков в бизнесе: по характеру участия в рискованной деятельности; по особенностям поведения лица, принимающего решение; в зависимости от области воздействия; в зависимости от ожиданий субъекта; по степени воздействия на деятельность организации; в зависимости от времени принятия решений; по сфере проявления. Основные виды риска «пяти сил конкуренции по М. Портеру».

Отличия зарубежного и российского риск-менеджмента. Принципы и задачи системы управления рисками. Этапы реализации системы управления рисками. Политика управления рисками. Основные функции риск-менеджера.

Тема 2. Статистические методы оценки риска

Суть статистических методов. Достоинства и недостатки статистических методов. Риск как вероятностная категория. Показатели степени риска: среднее ожидаемое значение и колеблемость возможного результата. Методический инструментарий оценки уровня риска для управления производственной деятельностью предприятия: уровень риска, дисперсия, среднее квадратическое (стандартное) отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент; типовые задачи. Применение статистических методов при оценке вероятности исполнения, в анализе вероятного распределения потока платежей, «деревья решений», метод Монте-Карло (имитационное моделирование), технология «RiskMetrics». Регрессионный анализ.

Тема 3. Аналитические методы оценки рисков

Суть аналитических методов. Аналитические методы: стандартные функции распределения вероятностей (нормальное распределение, распределение Гаусса), показательное (экспоненциальное) распределение вероятностей. Анализ чувствительности: алгоритм расчета, достоинства и недостатки, коэффициент эластичности (чувствительности) объекта риска относительно переменной x ; пример определения степени устойчивости инвестиционного проекта к влиянию макроэкономических факторов. Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска: суть метода, достоинства и недостатки, пример. Метод достоверных эквивалентов. Метод сценариев. Анализ безубыточности.

Тема 4. Метод экспертных оценок рисков

Содержание экспертных методов. Достоинства и недостатки экспертных методов. Индивидуальные экспертные методы: интервью, анкетный опрос, Дельфи. Коллективные экспертные методы: «мозговой штурм», «метод комиссий», сценариев. Этапы проведения экспертизы рисков. Шкала Харрингтона. Влияние состава экспертов на результаты экспертизы. Согласованность мнения экспертов. Алгоритм расчета коэффициента конкордации. Пример расчета.

Тема 5. Метод теории игр в оценке рисков в бизнесе

Игры с природой в условиях относительной определенности. Элементы теории статистических решений. Игры с природой в условиях коммерческой неопределенности: максиминный критерий Вальда, критерий минимаксного риска Сэвиджа, максимаксный критерий, критерий Лапласа, критерий Байеса-Лапласа, Постановка задачи. Классические



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

критерии принятия решений в играх с природой в условиях неопределённости. Производные критерии в играх с природой: критерий Ходжа-Леймана, критерий Гермейера, критерий пессимизма-оптимизма Гурвица, критерий произведений.

5. Образовательные технологии

С целью формирования и развития заявленных компетенций используются технологии смешанного обучения, которые включают традиционные образовательные технологии, технология интерактивного обучения, информационно-коммуникационную технологию.

В рамках традиционной образовательной технологии на занятиях используются следующие формы: лекция, самостоятельная работа обучающихся, консультирование преподавателем, контроль знаний.

В рамках технологии интерактивного обучения на занятиях применяются следующие формы: работа в группах, технология развития критического мышления, технология учебной дискуссии, решение расчетно-аналитических задач.

При чтении лекций используется диалоговая форма с использованием элементов практических занятий, постановкой и решением проблемных задач и т.д. В рамках лекционных занятий заслушиваются и обсуждаются подготовленные студентами доклады.

Информационно-коммуникационная технология реализуется с помощью ЭИОС «Мой университет».

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Организация самостоятельной работы студентов строится на основе изучения основной, дополнительной литературы, электронных ресурсов в соответствии с тематическим планированием дисциплины, а также подготовки к практическим занятиям, текущему и промежуточному контролю (таблица 4.1.).

Методические материалы для самостоятельной подготовки студентов приводятся в Приложении 1 к рабочей программе.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Система контроля по дисциплине включает текущий (формы отражены в таблице 4.1) и промежуточный контроль по дисциплине (экзамен).

Для текущего контроля проводятся коллоквиумы, оцениваются задания по самостоятельной работе, а также решение расчетно-аналитических задач, контрольные работы по темам, включающие тестовые задания и задачи.

Всего по текущей работе студент может набрать 60 баллов, в том числе:

- выполнение заданий на практических занятиях, ответы по коллоквиуму – 10 баллов;
- контрольные работы – 30 баллов;
- выполнение самостоятельной работы – 10 баллов;

Промежуточный контроль знаний студентов по дисциплине осуществляется путем проведения устного экзамена, который включает два теоретических вопроса (30 баллов) и одно расчетно-аналитическое задание (10 баллов).

Итоговый балл формируется суммированием баллов за текущую работу в семестре и промежуточную аттестацию. Приведение суммарной балльной оценки производится следующим образом:

Оценка по 4-балльной шкале	Значение в баллах по 100-балльной шкале
----------------------------	---



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

Отлично	85-100
Хорошо	70-84
Удовлетворительно	52-69
Неудовлетворительно	51 балл и менее

Комплект типовых заданий и задач представлен в составе Приложения 2 «Фонд оценочных средств» по дисциплине «Методы оценки рисков в бизнесе».

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>
2. Кудрявцев, А.А. Введение в количественный риск-менеджмент: учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов ; Санкт-Петербургский государственный университет. - Санкт-Петербург: Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. - 192 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-288-05651-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952>

Дополнительная литература:

1. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / Н.Н. Рахимова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>
2. Алёхин, В.В. Эконометрика: теория игр в экономике : учебное пособие / В.В. Алёхин ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Южный федеральный университет». - Ростов-на-Дону : Издательство Южного федерального университета, 2011. - 110 с. - ISBN 978-5-9275-0911-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=240954>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
 2. Рисквик. com. Профессиональный портал для риск-менеджеров//<http://www.riskovik.com>
 3. Техэксперт. Электронный фонд правовой и нормативно-технической информации//<http://docs.cntd.ru>
 4. Научная электронная библиотека Elibrary.ru URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (Свободный доступ).
 5. Интернет-журнал "Экономика, предпринимательство и право" URL: <http://www.creativeconomy.ru/publishers/> (Свободный доступ).
 6. Единая межведомственная информационно-статистическая система //URL: <http://www.fedstat.ru/indicators/start.do> (Свободный доступ).
 7. Центральная база статистических данных URL: <http://cbsd.gks.ru/> (Свободный до-ступ).
 8. Официальный интернет портал правовой информации URL: <http://pravo.gov.ru/> (Свободный доступ).
 9. Корпоративный менеджмент //<http://www.ts-ru.com/>
 10. Русское общество по управлению рисками//<http://rrms.ru/about/>
 11. Информационно- управленческий «Портал «У»//<https://port-u.ru>
- Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:
1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» //www.biblioclub.ru



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

2. Электронная библиотека ИвГУ//<http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ//<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru/>.
5. Единая межведомственная информационно-статистическая система
<https://www.fedstat.ru/>
6. База данных по теориям и моделям менеджмента // https://www.12manage.com/index_ru.html
7. Корпоративный менеджмент: финансы, бизнес-планы, управление компанией//<https://www.cfin.ru>
8. Проверка и анализ российских юридических лиц и предпринимателей//<https://www.rusprofile.ru/>
9. Русское общество по управлению рисками// <http://rrms.ru/about/>
10. Информационно- управленческий «Портал «У»: электронная библиотека статей, учебников, пособий и монографий по менеджменту и экономике// <https://port-u.ru>
11. Интернет-сообщество менеджеров России // <https://www.e-executive.ru/management>
12. Федеральный образовательный портал по экономике, социологии, менеджменту// <http://ecsocman.hse.ru/>
13. База данных с текстами ведущих европейских и американских периодических изданий// <https://www.jstor.org/>
14. Глобальный издатель, связывающий исследования и практику бизнеса и управления // <https://www.emerald.com/insight/>

Программное обеспечение:

операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader, КонсультантПлюс, Moodle.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;
- для проведения групповых и индивидуальных консультаций с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации: демонстрационное оборудование, электронные пособия (презентации); аудио-визуальные пособия (аудиозаписи, видеоматериалы и т.п.), наглядные и печатные пособия.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Общий и стратегический менеджмент)

Автор рабочей программы дисциплины: профессор, доцент, доктор экономических наук
Миролюбова Анастасия Александровна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры менеджмента
« 05 » мая 20 18 г., протокол № 11

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 1 от « 02 » сентября 20 19 г.

Согласовано:

Руководитель ОП  А. С. Лифшиц
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ А. С. Лифшиц
(подпись)