

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 10.07.2023 15:48:41

Уникальный программный ключ:

b2fd765521f4c570b8c6e8e502a10b4f1de8ae0d

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт менеджмента

Кафедра Менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 11 от 30 мая 2023 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.18 Управление рисками

Основная профессиональная образовательная программа 38.03.05 Бизнес-информатика программа ИТ-Предпринимательство

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2023

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Управление рисками входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Финансовый менеджмент, Проектирование стартапа (базовый уровень), Стратегический менеджмент, Управление изменениями, Социальные инновации и предпринимательство, Устойчивое развитие бизнеса, Практикум портфельное инвестирование, Практикум по валютному рынку, Процессно-ориентированное управление, Бизнес-планирование, Экономические методы оценки эффективности ИТ-проектов

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление рисками в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен обосновывать управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	теоретические основы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности, инструментарий бизнес – анализа, в том числе необходимые информационные технологии (программное обеспечение)	обосновывать управленческие решения на основе результатов бизнес – анализа, разрабатывать стратегию и тактику реализации управленческих решений, оценивать эффективность и последствия управленческих воздействий	навыками планирования и мониторинга исполнения управленческих решений, организации своевременной корректировки управленческих действий при изменении параметров внутренней и внешней среды на основе критериев оптимизации

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	38.3/1.06
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	71.7/1.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач

Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
	Практич. занятия						
1.	Основы теории принятия рискованных решений	9	9			35,85	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.	Методы оценки и управления рисками	9	9			35,85	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Контроль	34					
	Итого	18	18	0.3	2	71.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Основы теории принятия рискованных решений	лекция	Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков
		лекция	Факторы риска
		лекция	Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском
		лекция	Управленческий механизм риск-менеджмента
2.	Методы оценки и управления рисками	лекция	Измерение риска и критерии принятия рискованных решений
		лекция	Методы оценки рисков
		лекция	Основные инструменты риск-менеджмента. Приемы и способы управления рисками.
		лекция	Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.
		лекция	Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы	Вид занятия	Тематика занятия семинарского
------	-------------------	-------------	-------------------------------

	(раздела) дисциплины	семинарского типа**	типа
1.	Основы теории принятия рискованных решений	практическое занятие	Неопределенность и риск. Введение в риск-менеджмент
		практическое занятие	Факторы риска
		практическое занятие	Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском
		практическое занятие	Управленческий механизм риск-менеджмента
2.	Методы оценки и управления рисками	практическое занятие	Измерение риска и критерии принятия рискованных решений
		практическое занятие	Методы оценки рисков
		практическое занятие	Основные инструменты риск-менеджмента. Приемы и способы управления рисками.
		практическое занятие	Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта.
		практическое занятие	Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Основы теории принятия рискованных решений	- подготовка доклада - тестирование
2.	Методы оценки и управления рисками	- подготовка доклада - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

Дополнительная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935>

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493673>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и

	ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Управление рисками:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	-
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен обосновывать управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	теоретические основы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности, инструментарий бизнес – анализа, в том числе необходимые информационные технологии	обосновывать управленческие решения на основе результатов бизнес – анализа, разрабатывать стратегию и тактику реализации управленческих решений, оценивать эффективность и последствия	навыками планирования и мониторинга исполнения управленческих решений, организации своевременной корректировки управленческих действий при изменении параметров внутренней и внешней среды на основе критериев оптимизации

	(программное обеспечение)	управленческих воздействий	
Пороговый	теоретические основы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности	обосновывать управленческие решения на основе результатов бизнес – анализа	навыками планирования и мониторинга исполнения управленческих решений
Стандартный (в дополнение к пороговому)	теоретические основы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности, инструментарий бизнес – анализа, в том числе необходимые информационные технологии (программное обеспечение)	обосновывать управленческие решения на основе результатов бизнес – анализа, разрабатывать стратегию и тактику реализации управленческих решений	навыками планирования и мониторинга исполнения управленческих решений
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	теоретические основы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности, инструментарий бизнес – анализа, в том числе необходимые информационные технологии (программное обеспечение)	обосновывать управленческие решения на основе результатов бизнес – анализа, разрабатывать стратегию и тактику реализации управленческих решений, оценивать эффективность и последствия управленческих воздействий	навыками планирования и мониторинга исполнения управленческих решений, организации своевременной корректировки управленческих действий при изменении параметров внутренней и внешней среды на основе критериев оптимизации

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Основы теории принятия рискованных решений	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов Тестирование	Зачет
2.	Методы оценки и управления риском	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов Тестирование	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1910>

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Основы теории принятия рискованных решений	<ol style="list-style-type: none"> 1. Неопределенность и риск при инвестировании: направления отражения риска в расчетах экономической эффективности инвестиционных проектов. 2. Разработка системы управления инвестиционными рисками.

	<ol style="list-style-type: none"> 3. Анализ внешних и внутренних источников рисков инвестиционного проекта. 4. Разработка стратегий управления рисками. 5. Этапы управления рисками и их характеристика 6. Диверсификация как стратегия уменьшения риска. 7. Страхование рисков реализации и финансирования инвестиционных проектов. 8. Направления самострахования инвестиционных рисков на предприятии. 9. Использование предельных значений параметров инвестиционного проекта. 10. Зарубежная практика риск-менеджмента
<p>Методы оценки и управления риском</p>	<ol style="list-style-type: none"> 11. Анализ чувствительности показателей эффективности проекта к изменению исходных параметров 12. Экономико-математические методы оценки риска 13. Метод экспертных оценок 14. Риски структуры активов по степени их ликвидности 15. Риски потери платежеспособности. Построение шкалы риска потери платежеспособности 16. Риски потери финансовой устойчивости 17. Метод картографирования рисков 18. Метод Монте-Карло 19. Метод анализа чувствительности проекта 20. Сценарный метод 21. Метод Дельфи 22. Метод моделирования экономических процессов при оценке риска 23. Зарубежные модели прогнозирования банкротства 24. Отечественные модели прогнозирования банкротства 25. Финансовые риски 26. Бета-коэффициент при оценке финансовых рисков 27. Использование ценовой модели капитальных активов (САРМ) для расчета дохода по инвестиционному проекту с учетом риска 28. Коэффициент Шарпа при оценке финансовых рисков 29. Основные формы снижения риска: распределение риска между участниками 30. Синдикат как способ снижения рисков 31. Проектное финансирование как способ снижения рисков 32. Венчурное финансирование 33. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг 34. Франчайзинг и факторинг как способы снижения рисков 35. Применение теории математических игр в риск-менеджменте 36. Математические методы рискованного моделирования 37. Диагностика банкротства предприятий

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- чистыми
- критическими
- спекулятивными

Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия?

- внешними
- внутренними
- чистыми

Какие из перечисленных рисков относятся к коммерческим?

- риск, связанный неисполнением сметы инвестиционного проекта
- риск, связанный с финансированием инвестиционного проекта
- риск, связанный с разрывом контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент
- риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке

К группе финансовых рисков, связанных с покупательной ---способностью, относятся оборотный риск

- риск снижения доходности
- инфляционный риск
- валютный риск

К какой группе методов управления рисками относится использование набора мероприятий, дающих возможность полностью избежать влияния тех или иных неблагоприятных событий?

- методы компенсации рисков
- методы уклонения от рисков
- методы локализации рисков
- методы диверсификации рисков

К какой группе методов управления рисками относится передача финансирования риска на основе договора?

- методы локализации рисков
- методы компенсации рисков
- методы уклонения от рисков
- методы передачи рисков

На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- допустимый, критический и катастрофический
- недопустимый, допустимый и критический;
- критический, катастрофический и недопустимый.

Расставьте функции риск-менеджмента в правильной последовательности

- 1.контроль риска
- 2.реагирование на риск
- 3.оценка риска
- 4.идентификация риска

Что является принципом действия механизма диверсификации?

- избегание рисков
- + разделение рисков
- отказ от рисков

Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- вероятностный метод
- построение дерева решений
- метод сценариев
- анализ чувствительности

Управление риском – это

- отказ от рискованного проекта
- комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
- комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

Дисперсия и среднеквадратическое отклонение относится к такой группе оценки рисков как

- статистические методы
- математические методы
- философские методы

Определите относительную степень риска (коэффициент вариации проекта), если стандартное отклонение равно 10,14, среднее ожидаемое значение 118,5 тыс. руб.

- 0,09
- 0,9
- 1
- 0,034

Исходя из предположения, что предприятие имеет низкую толерантность к риску, определить наиболее подходящего исполнителя проекта, если при расчете показателей по первому исполнителю коэффициент вариации равен 0,09, по второму – 0,31

- исполнитель 1
- исполнитель 2

Даны NPV наилучшему, наихудшему и ожидаемому варианту: 13 839 тыс. руб., -13 502 тыс. руб. и 860 тыс. руб. Вероятность реализации наилучшего и наихудшего варианта -20%, ожидаемого варианта – 60%. Определите среднее ожидаемое значение NPV для расчета риска проекта --583,4 тыс. руб.

- 1 197 тыс. руб.
- 15 201 тыс. руб.

Предположим, что бюджет проекта составит 120 тыс. руб. с вероятностью 80%, 100 тыс. руб. с вероятностью 15% и 150 тыс. руб. с вероятностью 5%. Определите среднее ожидаемое значение бюджета проекта для расчета риска проекта

- 118,5 тыс. руб.
- 81000 тыс. руб.
- 54,6 тыс. руб.

Объективный метод определения вероятности основан на

- экспертных оценках
- вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
- комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события
- нет верного ответа

Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

- 0,3
- 0,7
- близкой к единице
- близкой к нулю

Анализ чувствительности ЧДД показывает

- эффективен ли проект
- является ли проект финансово реализуемым
- насколько сильно изменится ЧДД при изменении исходных данных
- какой доход получит фирма

Коэффициент вариации по проекту А составил 0,8, по проекту В – 0,5, по проекту С – 0,7. Какой

проект является менее рискованным?

-проект А

-проект В

-проект С

Для инвестиционного проекта А рассчитайте математическое ожидание (среднее ожидаемое значение) доходности, если ЧДД оптим. 900 тыс. руб., ЧДД ожидаем. - 700 тыс. руб, а ЧДДпессим. – 500 тыс. руб. Вероятность оптимистического сценария – 0,3, пессимистического – 0,2.

- 720 тыс руб.

- 820 тыс. руб.

-2100 тыс. руб.

-1767 тыс руб.

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Основы теории принятия рискованных решений	<ol style="list-style-type: none">1. Место и роль рисков в экономической деятельности2. Особенности рисков предпринимательской деятельности3. Управление рисками как специфическая область менеджмента4. Сущность риск-менеджмента как системы управления риском и экономическими отношениями5. Процесс управления риском и его основные этапы6. Особенности принятия решений в условиях неопределенности будущих результатов8. Внешние риски9. Внутренние риски10. Этапы управления рисками и их характеристика11. Идентификация рисков.12. Характеристика оценки и анализа рисков. Выбор методов оценки, адекватных каждому виду рисков13. Содержание и основные принципы разработки стратегий управления рисками14. Характеристика основных стратегий управления риском15. Основные мероприятия тактики управления рисками16. Косвенные методы учета риска
Методы оценки и управления риском	<ol style="list-style-type: none">17. Направления отражения риска в расчетах эффективности инвестиций18. Классификация направлений и методов оценки риска19. Учет рисков в исходной информации20. Учет рисков при обосновании рискованной премии21. Экспертный метод обоснования величины рискованной премии22. Статистический метод обоснования риска23. Графическая интерпретация риска в зависимости от величины потерь24. Характеристика вероятностных показателей оценки риска: дисперсии, среднего квадратичного отклонения, коэффициента вариации25. Использование бета-коэффициентов для оценки уровня инвестиционного риска26. Использование ценовой модели капитальных активов (САРМ) для расчета дохода по инвестиционному проекту с учетом риска

	<p>27. Содержание поэлементного и агрегированного расчета рисков премии</p> <p>28. Содержание и этапы проведения анализа чувствительности</p> <p>29. Метод сценариев как один из способов анализа чувствительности</p> <p>30. Использование метода имитационного моделирования для анализа инвестиционных рисков</p> <p>35. Этапы реализации метода имитационного моделирования</p>
--	---

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-2
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне