



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра экономической теории, экономики и предпринимательства

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

(подпись) Н.В. Балабанова

«30»августа 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Оценка и управления рисками предприятия

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы:	(Экономика предприятий и организаций)

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения данной дисциплины состоит в том, чтобы дать студентам теоретические и практические знания в области оценки и управления экономическими рисками в различных сферах и на различных уровнях экономической деятельности.

Поэтому задачами дисциплины является не только ознакомление слушателей с предпосылками, сущностью, основными элементами и видами экономического риска в рыночной экономике, но и овладение навыками его комплексного исследования, начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к дисциплинам по выбору образовательной программы, направленности «Экономика предприятий и организаций». Для ее освоения необходимыми представляются знания, полученные по дисциплинам «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Мировая экономика и международные отношения», «Статистика», «Эконометрика». В связи с этим требования к входным знаниям и умениям студентов обусловлены результатами изучения ими этих учебных курсов.

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- специализированную терминологию и сущность основных понятий и категорий исследования экономических процессов и явлений;
- теоретические основы экономического моделирования;
- количественные методы оптимизации деятельности объектов;
- методы статистического исследования.

Уметь:

- отбирать факторы и математические модели для оценки взаимосвязей;
- оценивать влияние предельных издержек на результаты внедрения различных мероприятий;
- решать оптимизационные задачи;
- определять эффект от реализации мероприятий в комплексе экономических показателей;

Иметь:

- навыки владения понятийно-терминологическим аппаратом общеэкономических, микроэкономических, статистических и эконометрических исследований;
- навыки владения принципами, определяющими взаимосвязи функциональных сфер деятельности предприятий на микро- и макроуровне;
- навыки владения методологией и методикой макро-, микроанализа и прогнозирования.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

ПК-4 -Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

ПК-6 - Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

ПК-10 - Способен 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.

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения формируемых компетенций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике; (ПК-4)
- основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса; (ПК-4)
- механизм управления риском; (ПК-4)
- методологию оценки экономических рисков; (ПК-6)
- методы оценки целесообразности их использования. (ПК-6, ПК-10)

Уметь:

- экономически обоснованно использовать методы снижения рисков для управления предприятиями и организациями, для регулирования и прогнозирования экономических и финансовых явлений и процессов краткосрочном и долгосрочном периодах; (ПК-4; ПК-6)
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; (ПК-4, ПК-6)
- обосновать систему показателей с учетом содержания изучаемых рисков; (ПК-6)
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий; (ПК-10)
- использовать для решения задач исследования рисков на предприятиях и организациях современные технические средства и информационные технологии; (ПК-6, ПК-10)
- прогнозировать на основе стандартных моделей поведение экономических агентов в условиях риска. (ПК-10)

Иметь:

- навыки владения понятийно-терминологическим языком теории рисков; (ПК-4)
- навыки владения методологией исследования рисков; (ПК-4, ПК-6)
- навыки владения современной методикой построения эконометрических моделей; (ПК-6)
 - навыки владения методами комплексной оценки деятельности предприятия (организации) и его внешней среды с учетом риска; (ПК-6; ПК-10)
 - навыки самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения заданий по оценке и управлению рисками. (ПК-10)

4. Объем и содержание дисциплины

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 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	Семест	Виды занятий, их объем (в ак. часах по очной форме обучения)	Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
-------	---------------------------	--------	--	--



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике	5	4	2 семинар	Собеседование по вопросам темы.
2.	Тема 2. Механизм управления экономическим риском	5	4	2 семинар	Собеседование по вопросам темы. Оценка докладов и рефератов.
3.	Тема 3. Виды и факторы экономического риска	5	6	2 семинар	Собеседование по вопросам темы. Оценка докладов и рефератов.
4.	Тема 4. Методология оценка рисков предприятия	5	6	2 практ. занятие	Собеседование по вопросам темы. Оценка докладов и рефератов. Оценка задач.
5.	Тема 5. Способы и средства снижения экономического риска	5	6	2 семинар 2 практ. занятие	Собеседование по вопросам темы. Оценка докладов и рефератов. Оценка задач.
6.	Тема 6. Отношение к экономическому риску	5	6	2 семинар 2 практ. занятие	Собеседование по вопросам темы. Оценка докладов и рефератов. Оценка задач. Итоговая диагностика – контрольная работа
Итого по дисциплине			32	16	Зачет

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике

Природа неизбежности экономического риска; взаимосвязь понятий «риск» и «неопределенность». Объективные и субъективные причины экономического риска в рыночной экономике. Понятие риска. Сущность классической и неоклассической теории предпринимательского риска. Основные признаки рисков ситуации. Функции предпринимательского риска.

Тема 2. Механизм управления экономическим риском

Понятие «риск-менеджмент». Функции, организация и стратегия риск-менеджмента. Основные правила и критерии риск-менеджмента. Этапы процесса управления риском. Комплексный подход к управлению риском.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

Цель и задачи исследования экономического риска. Механизм исследования экономического риска: этапы, их содержание и взаимосвязь.

Тема 3. Виды и факторы экономического риска

Понятие предпринимательского и потребительского риска. Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Общая и целевые классификация предпринимательских рисков. Основные классификации рисков предприятия: по типу и отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес-идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления.

Динамические и статистические риски. Простые и составные риски.

Сущность и факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики.

Основные факторы экономического риска в современной российской экономике.

Тема 4. Методология оценка рисков предприятия

Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления) и методологические принципы их измерения. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском. Сущность и параметры основных зон экономического риска.

Качественная и количественная оценка риска. Содержание и методы качественной оценки риска. Предлагаемые критерии и методы количественной оценки риска.

Статистические методы и показатели меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, коэффициент вариации. Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле проф. Маслова П.П.; интерпретация и числовые границы. Преимущества и недостатки статистических методов оценки риска.

Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами.

Факторные методы оценки экономического риска и необходимые условия их применения. Метод экспертных оценок в определении рискоемкости и вероятности реализации факторов риска.

Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа.

Методы экспертных оценок и модели их реализации. Метод "Дельфи". Методы и модели экономико-математического анализа риска. Игровые модели и метод минимакса (максимина): содержание и возможность применения в условиях неопределенности рыночных отношений. Имитационные методы и модели исследования и оценки экономического риска. Теория графов и моделирование выборов с помощью "дерева решений". Эвристические (неформализованные) методы и модели оценки риска. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска.

Комбинированный метод оценки риска. Метод аналогий. Построение и анализ «поля полезности» решений. Области предпочтений.

Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.

Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса.

Тема 5. Способы и средства снижения экономического риска



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы. Средства разрешения экономического риска (избежание, кризис, сохранение): сущность, способы реализации и взаимосвязь.

Основные способы и методы уменьшения экономического риска. Информационное обеспечение как способ минимизации риска. Стоимость (ценность) информации: понятие и измерение. Диверсификация как метод снижения риска: сущность, преимущества и границы применения. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация "портфеля" финансовых активов.

Фонды рискованного финансирования: организация и функционирование с позиции минимизации экономического риска. Страхование экономических рисков. Критерии и оценка целесообразности страхования. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Самострахование и лимитирование.

Подбор персонала и организация защиты коммерческой тайны на предприятии.

Тема 6. Отношение к экономическому риску

Классификация индивидов с позиции отношения к риску. Гипотеза рационального экономического поведения предпринимателей в условиях риска и ее связь с теорией полезности. Кривая полезности и объяснение смысла ее сегментов с точки зрения типов экономического поведения индивидов в условиях риска с позиции предпочтительности выбора вида экономической деятельности.

5. Образовательные технологии

Организация учебного процесса осуществляется через лекции, практические занятия, индивидуальную самостоятельную работу студентов над курсом.

Используются следующие технологии и методы:

- проблемного обучения;
- кейс-технологии (разбор ситуаций, сложившихся на отечественных и зарубежных предприятиях);
- технология контекстного обучения (весь теоретический материал связывается с контекстом будущей профессиональной деятельности);
- игровые технологии (формат деловой игры);
- методы учебной дискуссии.

Технология контекстного обучения, когда лекции и практические занятия тесно увязаны с контекстом будущей профессиональной деятельности студентов.

При проведении семинарских и практических занятий используются активные и интерактивные формы обучения:

- разбор конкретных ситуаций, рассматриваемых в заранее подготовленных студентами рефератах или докладах (при этом из группы назначаются оппоненты докладчику), решение ситуационных задач.

- дискуссии, круглый стол, конференции с взаимооценкой и самооценкой докладов и т.д.

Практические (семинарские) занятия целесообразно строить по следующим этапам:

- определение преподавателем основных целей и этапов занятия, основных проблем и дискуссионных моментов, на которые следует обратить внимание при обсуждении темы семинара или практического занятия);
- краткий опрос и/или экспресс-тестирование;
- самостоятельное решение типовых задач и анализ полученных результатов с коллективным обсуждением методических и содержательных ошибок;



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

- доклады студентов по наиболее актуальным и дискуссионным аспектам темы занятия с их презентацией с помощью видеопроектора;
- обсуждение (дискуссия) по докладам: выступление оппонентов по проблемным вопросам реферата, а также всех студентов, желающих выразить собственную точку зрения на обсуждаемые проблемы.

Количество и последовательность этапов зависит от темы занятия.

Для проведения занятий необходимо иметь большой массив тестов и задач для самостоятельного решения, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности. Тесты и задачи разбиваются по вариантам так, чтобы исключить их повторение у разных студентов.

По результатам тестирования, самостоятельного решения задач, доклада по теме реферата или участия в его обсуждении студентам выставляются соответствующие оценки.

Для проверки результатов усвоения конкретного раздела дисциплины студентами (промежуточный контроль знаний, умений и навыков) выполняются контрольные задания (работы) в виде задач, тестов или контрольных вопросов, которые могут выполняться:

- в письменном виде во время аудиторных занятий (бланковое тестирование);
- в виде электронного тестирования;
- в виде письменной домашней работы.

Для организации внеаудиторной самостоятельной работы по данной дисциплине целесообразно использовать следующие ее формы:

- написание рефератов (докладов) на заданные темы с подготовкой их мультимедийного сопровождения (презентации) в виде таблиц, графиков, рисунков;
- выполнение домашних заданий разнообразного характера: решение задач или тестов по темам курса, подбор и изучение дополнительной специальной литературы, поиск в сети Интернет иллюстративного и описательного материала по отдельным разделам и темам курса;
- выполнение индивидуальных заданий, направленных на развитие у студентов самостоятельности и творческого подхода, в форме проведения комплексного статистического исследования (сбор, систематизация, анализ и разработка прогноза) экономического потенциала и результатов деятельности конкретного хозяйствующего субъекта, написание аналитической записки по результатам проведенного исследования. Такое индивидуальное задание может получать как каждый студент, так и группы студентов.

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: технологии смешанного обучения, мультимедиа технологии, технологии визуализации (инфографика, виртуальная экскурсия).

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студентов включает в себя работы по подготовке к занятиям семинарского типа, путем изучения лекционных материалов, учебной и тематической литературы (в том числе периодической и интернет-ресурсов), разбора и решения задач, анализа статистических данных отдельных предприятий и экономики региона в целом для выполнения сквозного семестрового проекта (см. табл. 4.1).

Самостоятельная работа студентов организуется на основе использования методических указаний, интернет-ресурсов, предоставляющих материалы по тематике курса в свободном доступе (выход может осуществляться в компьютерных классах экономического факультета ИвГУ, с компьютеров кафедры ЭиОП, дома):

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к рабочей программе.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

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

Основными оценочными средствами входного, текущего и итогового контроля являются: устный опрос, тестирование, контрольная работа в конце семестра, защита семестрового проекта, решение задач на практических занятиях, выполнение кейсов на занятиях, подготовка докладов.

Контроль подразумевает оценку степени полноты и точности освоения теоретического и аналитического материала. При этом используется дифференцированная количественная оценка выполнения разных видов работ в баллах.

По итогам семестра студенты сдают зачёт. Итоговая оценка на зачёте формируется с учетом накопленных баллов в течение семестра.

Составляющие комплексной оценки	максимальная сумма баллов
посещаемость лекций и практических занятий	100
активность на практических занятиях (включая обсуждение вопросов, решение задач, выступление с докладами)	250
контрольная работа	150
<i>Итого</i>	500

Окончательная оценка на зачёте определяется по следующей шкале:

Сумма баллов в активе студента	Комплексная оценка
270 и более	Зачтено
до 269 включительно	Незачтено

Более подробная характеристика начисляемых за экзамен баллов, типовые формы оценочных средств, а также подробная шкала оценки по каждой из этих форм представлены в фонде оценочных средств (Приложение 2 к рабочей программе).

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>

2. Каранина, Е. В. Риск-менеджмент : учебник : [12+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>

Дополнительная литература:

1. Бондаренко, О. Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 164 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696969>

2. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777>



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»
<https://uni.ivanovo.ac.ru>

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:
ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru;
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>
Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>
Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
Ивановостат – www.ivanovo.gks.ru
Росстат – www.gks.ru

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

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, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 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:



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Экономика предприятий и организаций)

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры Экономической теории, экономики и предпринимательства, канд. экон. наук, доцент Балабанова Наталья Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры экономической теории, экономики и предпринимательства

«29» августа 2024 г., протокол № 1.

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20__ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Н.В. Балабанова
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20__ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Н.В. Балабанова
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20__ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Н.В. Балабанова
(подпись)