

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор Белорусско-Российского
университета

 Ю.В. Машин

«31» 08 2021г.

Регистрационный № УД- 270305/Б.1.В.15 /р

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Направление подготовки 27.03.05 Инноватика

Направленность (профиль) Управление инновациями (по отраслям и сферам экономики)

Квалификация Бакалавр

	Форма обучения
	Очная
Курс	4
Семестр	8
Лекции, часы	22
Практические занятия, часы	22
Экзамен, семестр	8
Контактная работа по учебным занятиям, часы	44
Самостоятельная работа, часы	64
Всего часов / зачетных единиц	108/3

Кафедра-разработчик программы: Экономика и управление
(название кафедры)

Составитель: Рашеня Т.Ф., ст.преподаватель
(И.О. Фамилия, ученая степень, ученое звание)

Могилев, 2021


Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО № 870 от 31.07.20 г. по направлению подготовки 27.03.05 «Инноватика» (уровень бакалавриата), учебным планом рег. № 270305-3, утвержденным 30. 08. 2021 г.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой «Экономика и управление»
« 30 » августа 2021 г., протокол № 1

Зав. кафедрой  И.В. Ивановская
(подпись)

Одобрена и рекомендована к утверждению Научно-методическим советом
Белорусско-Российского университета

«30» августа 2021г., протокол № 1

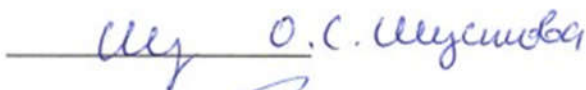
Зам. председателя
Научно-методического совета  С.А. Сухоцкий

Рецензент:


Е.С. Жесткова зав. кафедрой экономики и управления Могилевского государственного университета им. А.А. Кулешова, к.э.н., доцент
(И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание рецензента)

Рабочая программа согласована:

Ведущий библиотекарь



Начальник учебно-методического
отдела

 В.А. Кемова

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель учебной дисциплины

Целью учебной дисциплины является формирование у студентов целостного представления о функционировании экономической системы в условиях неопределенности, системе экономических рисков деятельности организаций, принципах и сущности риск-менеджмента.

1.2 Планируемые результаты изучения дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины студент должен

знать:

- факторы, определяющие состояние и тенденции развития системы экономических рисков как в результате действия внешней среды, так в результате принятых управленческих решений;
- основные методы выявления, оценки и снижения экономических рисков;
- методы принятия эффективных решений в условиях неопределенности;

уметь:

- выявлять и оценивать конкретные виды рисков на основе изучения финансовой, бухгалтерской и иной информации;
- использовать существующие программные средства для оценки и анализа экономического риска;
- проводить моделирование рискованных ситуаций;
- обосновывать выбор методов минимизации рисков;

владеть:

- навыками выявления и расчета уровня рисков предприятия;
- навыками составления инструкций для методического обеспечения процесса управления рисками.

1.3 Место учебной дисциплины в системе подготовки студента

Дисциплина входит в вариативную часть дисциплин профессионального цикла, является дисциплиной по выбору.

Перечень учебных дисциплин, изучаемых ранее, усвоение которых необходимо для изучения данной дисциплины:

- Экономика предприятия;
- Статистика;
- Менеджмент;
- Основы работы с интеллектуальной собственностью.

Кроме того, знания, полученные при изучении дисциплины на практических занятиях будут применены при прохождении преддипломной практики, а также при подготовке выпускной квалификационной работы и дальнейшей профессиональной деятельности.

1.4 Требования к освоению учебной дисциплины

Освоение данной учебной дисциплины должно обеспечивать формирование следующих компетенций:

Коды формируемых компетенций	Наименования формируемых компетенций
УК-10	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-3	Способность управлять программами и проектами по созданию, развитию, продвижению на рынок инновационных продуктов (товаров, работ, услуг) и коммерциализации результатов инновационной деятельности

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Вклад дисциплины в формирование результатов обучения выпускника (компетенций) и достижение обобщенных результатов обучения происходит путём освоения содержания обучения и достижения частных результатов обучения, описанных в данном разделе.

2.1 Содержание учебной дисциплины

Номер тем	Наименование тем	Содержание	Коды формируемых компетенций
1	Место и роль рисков в экономической деятельности	Определение и сущность рисков. Управление рисками. Классификация рисков. Система неопределенностей	УК-10
2	Методы выявления и оценки риска	Основные подходы к выявлению риска. Опросные листы. Структурные диаграммы. Карты потоков. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Метод построения деревьев событий. Метод «События — последствия». Метод деревьев отказов.	УК-10,
3	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	Методы принятия эффективных решений в условиях неопределенности. Матричные игры: понятие игры с природой; предмет теории игр. Критерии эффективности в условиях полной неопределенности: критерий гарантированного результата, критерий оптимизма, критерий пессимизма, критерий минимаксного риска Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений: многокритериальные задачи, оптимальность по Парето, выбор решений при наличии многокритериальных альтернатив. Модель принятия решений в условиях частичной неопределенности.	УК-10, ПК-3
4	Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.	Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений. Оценка степени риска в условиях определенности. Статистические методы принятия решений в условиях риска. Выбор оптимального плана методом построения деревьев событий. Сравнительная оценка вариантов решений.	УК-10, ПК-3

Номер тем	Наименование тем	Содержание	Коды формируемых компетенций
5	Основные методы и пути снижения экономических рисков.	Управленческая деятельность. Риск-менеджмент. Общие принципы и процесс управления риском. Примеры рисков. Математические методы оценки экономических рисков. Выбор приемов управления риском. Диверсификация. Страхование риска. Хеджирование. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование). Качественное управление рисками. Приобретение дополнительной информации. Оценка эффективности методов управления рисками.	УК-10, ПК-3
6	Анализ предпринимательских рисков, способы их минимизации	Сущность предпринимательского риска. Основные факторы, влияющие на предпринимательский риск. Методы снижения предпринимательского риска	УК-10, ПК-3
7	Оценка и минимизация кредитного риска	Кредитные рейтинговые системы. Миграция рейтингов. Методология CreditMetrics. Структурные модели: модель Мертона, оценивание в модели Мертона, KMV-модель. Пороговые модели: индикаторы состояния и дефолта, корреляция активов. Смешанные модели: модели сокращенной формы, методология CreditRisk+	УК-10, ПК-3
8	Управление инвестиционными рисками	Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Методы оценки инвестиционных рисков. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков	УК-10, ПК-3
9	Психология поведения и оценка лица, принимающего решение.	Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Теория ожидаемой полезности: графики функций полезности, теория ожидаемой полезности, учет отношения лица, принимающего решение, к риску, групповое принятие решения. Теория рационального поведения: теория перспективы, рациональный подход к принятию решения, асимметрия принятия решений, инвариантность поведения, роль информации в принятии решений. Конфликтные ситуации. Роль руководителя в принятии рискованных решений.	УК-10

2.2 Учебно-методическая карта учебной дисциплины

№ недели	Лекции (наименование тем)	Часы	Практические занятия	Часы	Самостоятельная работа	Форма контроля знаний	Баллы (max)
Модуль 1							
1	Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности	2	Пр.р.1. Информационные технологии в управлении рисками	2	2	ЗИЗ	5
2	Тема 2. Методы выявления и оценки риска	2	Пр. р. 1. Информационные технологии в управлении рисками	2	2	ЗИЗ	5
3	Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	2	Пр. р. 2 Методы количественной оценки экономического риска в условиях неопределенности	2	2	ЗИЗ	5
4	Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	2	Пр. р. 2. Методы количественной оценки экономического риска в условиях неопределенности	2	2	ЗИЗ	5
5	Тема 4. Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.		Пр. р. 3. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений	2	2	ЗИЗ	5
6	Тема 5. Основные методы и пути снижения экономических рисков.	2	Пр. р. 3. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений	2	3	ЗИЗ ПКУ	5 30
Модуль 2							
7	Тема 6. Анализ предпринимательских рисков, способы их минимизации	2	Пр. р. 4. Методы оценки и минимизации рыночного риска	2	3	ЗИЗ	6
8	Тема 7. Оценка и минимизация кредитного риска	2	Пр. р. 5 Методы оценки и минимизации предпринимательского риска	2	3	ЗИЗ	6
9	Тема 8. Управление инвестиционными рисками	2	Пр. р. 6. Методы оценки и минимизации кредитного риска	2	3	ЗИЗ	6
10	Тема 9. Психология поведения и оценка лица, принимающего решение	2	Пр. р. 7 Моделирование инвестиционных рисков	2	3	ЗИЗ	6
11	Тема 9. Психология поведения и оценка лица, принимающего решение	2	Пр. р. 8. Экспертные методы при оценке риска.	2	3	ЗИЗ ПКУ	6 30
12-14					36	ПА экзамен	40
Итого		22		22	64		100

ЗИЗ – защита индивидуального задания;

ПКУ – промежуточный контроль успеваемости.

ПА - Промежуточная аттестация

Итоговая оценка определяется как сумма текущего контроля и промежуточной аттестации и соответствует баллам:

Экзамен

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Баллы	87-100	65-86	51-64	0-50

3 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При изучении дисциплины используется модульно-рейтинговая система оценки знаний студентов. Применение форм и методов проведения занятий при изучении различных тем курса представлено в таблице.

№ п/п	Форма проведения занятия	Вид аудиторных занятий		Всего часов
		Лекции	Практические занятия	
1	Мультимедиа	№1-9		22
2	С использованием ЭВМ		№ 1-8	22
	ИТОГО	22	22	44

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Используемые оценочные средства по учебной дисциплине представлены в таблице и хранятся на кафедре.

№ п/п	Вид оценочных средств	Количество комплектов
1	Вопросы к экзамену	1
2	Экзаменационные билеты	1
3	Индивидуальные задания	8

5 МЕТОДИКА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ

5.1 Уровни сформированности компетенций

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Содержательное описание уровня	Результаты обучения
<i>Компетенция УК-10</i> <i>Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i>			
<i>ИУК-10.3</i> <i>Владеет методикой экономического анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)</i>			
1	Пороговый уровень	Знать и понимать основные понятия экономического анализа, расчеты и оценку экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)	Умение рассчитывать основные показатели экономического анализа
2	Продвинутый уровень	Уметь проводить экономический анализ, расчеты и оценку экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)	Умение анализировать основные показатели, давать оценку экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)
3	Высокий уровень	Уметь проводить всесторонний экономический анализ, расчеты и оценку экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)	Умение проводить всесторонний экономический анализ, рассчитывать и оценивать целесообразность планируемой деятельности (проекта)
<i>ПК-3</i> <i>Способность управлять программами и проектами по созданию, развитию, продвижению на рынок инновационных продуктов (товаров, работ, услуг) и коммерциализации результатов инновационной деятельности</i>			
<i>ИПК-3.7.</i> <i>Идентифицирует риски, осуществляет качественный и количественный анализ рисков,</i>			

<i>разрабатывает план управления рисками в рамках проекта</i>			
1	Пороговый уровень	Знать и понимать основные понятия рисков, качественного и количественного анализа рисков	Умение рассчитывать показатели риска по различным критериям, оценивать степень репрезентативности полученных результатов
2	Продвинутый уровень	Уметь анализировать показатели риска, проводить качественный и количественный анализ рисков, делать выводы	Умение рассчитывать и анализировать показатели риска по различным критериям, оценивать степень репрезентативности полученных результатов. Уметь делать вывод о степени риска при принятии решений на основе применения типовых методик анализа
3	Высокий уровень	Уметь идентифицировать риски, осуществлять качественный и количественный анализ рисков, разрабатывать план управления рисками в рамках проекта	Умение адаптировать существующие методики анализа риска с учетом специфики изучаемого объекта, подводить итоги анализа риска, формулировать предложения о минимизации риска

5.2 Методика оценки знаний, умений и навыков студентов

Результаты обучения	Оценочные средства
<i>Компетенция УК-10 способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i>	
Умение рассчитывать основные показатели экономического анализа	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания
Умение анализировать основные показатели экономического анализа, давать оценку экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания
Умение проводить всесторонний экономический анализ, рассчитывать и оценивать целесообразность планируемой деятельности (проекта)	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания
<i>ПК-3 способность управлять программами и проектами по созданию, развитию, продвижению на рынок инновационных продуктов (товаров, работ, услуг) и коммерциализации результатов инновационной деятельности</i>	
Умение рассчитывать показатели риска по различным критериям, оценивать степень репрезентативности полученных результатов	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания
Умение рассчитывать и анализировать показатели риска по различным критериям, оценивать степень репрезентативности полученных результатов. Уметь делать вывод о степени риска при принятии решений на основе применения типовых методик анализа	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания
Умение адаптировать существующие методики анализа риска с учетом специфики изучаемого объекта, подводить итоги анализа риска, формулировать предложения о минимизации риска	Вопросы к экзамену, экзаменационные билеты, индивидуальные задания

5.3 Критерии оценки практических работ

Каждая выполненная практическая работа оценивается до 6 баллов. При этом баллы начисляются за ее защиту в зависимости от уровня знаний студента по теме работы. Если работа выполнена, но не защищена, то баллы по ней не начисляются, а она попадает в разряд задолженностей.

Оценка активности студента на практических занятиях, полноты усвоения пройденного материала определяется преподавателем по выступлениям студентов в процессе занятий и результатам индивидуальных заданий.

Шкала критериев оценки защиты практических работ

Баллы		Требования к знаниям
максимум	минимум	
6	5	Студент глубоко и прочно усвоил проверяемый материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
4	3	Студент усвоил проверяемый материал курса, умеет тесно увязывать теорию с практикой, справляется с задачами и вопросами, обосновывает принятые решения, владеет навыками и приемами выполнения практических задач
2	0-1	Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает трудности при выполнении практических задач, частично ответил на поставленные вопросы по материалу выполненной работы

5.4 Критерии оценки экзамена

Проставляемая в экзаменационную ведомость оценка соответствует сумме баллов, набранных студентом в течение семестра до 60 баллов и полученных при сдаче экзамена до 40 баллов и выставляется в соответствии с приведенной шкалой по пятибалльной системе.

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Баллы	87-100	65-86	51-64	0-50

Экзаменационный билет включает два теоретических вопроса по курсу и одну задачу.

Один теоретический вопрос касается общих сведений по курсу и оценивается до 8 баллов в зависимости от полноты ответа.

Второй вопрос касается методов расчета и оценивается до 12 баллов в зависимости от полноты ответа.

Основанием для простановки неполного балла являются ошибки в терминологии, расчетных зависимостях.

Экзаменационная задача оценивается до 20 баллов. Решение задачи должно включать алгоритм и расчетные зависимости с пояснениями. Решение должно быть доведено до численного значения.

Основанием для простановки неполного балла является непонимание сути задачи, ошибки в алгоритме решения, отсутствие числового решения.

Экзамен считается сдан, если сумма баллов, набранная студентом при сдаче экзамена составит не менее 15 баллов.

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа студентов (СРС) направлена на закрепление и углубление освоения учебного материала, развитие практических умений. СРС включает следующие виды самостоятельной работы студентов:

- реферат;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка к зачету;

Контролируемая самостоятельная работа студента предполагает написание им реферата по одному из вопросов, рассматриваемых в рамках изучения дисциплины. Темы рефератов выдаются лектором или предлагаются студентом самостоятельно и согласовываются с преподавателем. Выступление с рефератом происходит во время лекционных занятий.

Перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы студентов приведен в приложении и хранится на кафедре.

Для СРС рекомендуется использовать источники, приведенные в п. 7.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Гриф	Количество экземпляров
1	Поляков Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для академ. бакалавриата / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. -М. :Юрайт, 2019. - 330с. - (Бакалавр. Академический курс).	Рек. УМО ВО в качестве учебника для студ. вузов, обучающ. по экон. направл. и спец.	5
2	Баранчеев, В. П. Управление инновациями : учебник для академ. бакалавриата: в 2 т. Т. 1 / В. П. Баранчеев, Н. П. Масленникова, В. М. Мишин. - 3-е изд., перераб. и доп. -М. :Юрайт, 2019. - 367с. - (Бакалавр. Академический курс).	Рек. УМО ВО в качестве учебника для студ. вузов, обучающ. по экон. и инж.-техн. направл. и спец.	5

7.2 Дополнительная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Гриф	Количество экземпляров/URL
1	Инновационный менеджмент : учебник	Рек. УМО ВО в качестве	5

	для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. - 2-е изд., перераб. и доп. -М. :Юрайт, 2020. - 487с. - (Высшее образование).	учебника для студ. вузов, обучающ. по экон. направл. и спец.	
2	Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учеб. пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 4-е изд., стер.-- М. : Дашков и К, 2019. - 418с.	-	5
3	Окулов В.Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения: учебное пособие/ В.Л. Окулов. – СПб: Изд-во С.Петербур.ун-та, 2019.- 280 с.	-	https://znanium.com/catalog/product/1080924

7.3 Перечень ресурсов сети Интернет по изучаемой дисциплине

1 Научная библиотека открытого доступа «Киберленинка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>

2 Профессиональный портал для риск-менеджеров Рисковик.com [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riskovik.com/>

7.4 Перечень наглядных и других пособий, методических рекомендаций по проведению учебных занятий, а также методических материалов к используемым в образовательном процессе техническим средствам

7.4.1 Методические рекомендации

1. Ращеля Т.Ф. Риск-менеджмент: Методические рекомендации к практическим работам для студентов специальности 27.03.05 «Инноватика» – Могилев: Белорусско-Российский университет, 2021. – 18 с. [Электронный вариант].

7.4.2 Информационные технологии

Тема 1. Место и роль рисков в экономической деятельности

Тема 2. Методы выявления и оценки риска

Тема 3. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности

Тема 4. Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.

Тема 5. Основные методы и пути снижения экономических рисков.

Тема 6. Анализ предпринимательских рисков, способы их минимизации

Тема 7. Оценка и минимизация кредитного риска

Тема 8. Управление инвестиционными рисками

Тема 9. Психология поведения и оценка лица, принимающего решение.

7.4.3 Перечень программного обеспечения, используемого в образовательном процессе

Лицензионное ПО:

1 ППП MicroSoft Excel

2 ППП MicroSoft Word

8 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины содержится в паспорте лаборатории «Компьютерный класс», рег. номер ПУЛ-405-404/4-20, ПУЛ-405-507/4-20.