

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Ю. А. Дорошенко

« 20 » _____ 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

**Инновационные и технологические риски деятельности
сервисных предприятий**

направление подготовки:

23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов

Направленность программы:

23.04.03-01 Сервис транспортных и транспортно-технологических машин

Квалификация

магистр

Форма обучения

очная

Институт: экономики и менеджмента

Кафедра: маркетинга


Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования высшего образования 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов (уровень магистратуры), утвержденного Приказом Минобрнауки России 06.03.2015 № 161;
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2015 году.

Составитель: канд. экон. наук, доц.  (Н.В. Дубино)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой сервиса транспортных и технологических машин

Заведующий кафедрой: канд. техн. наук, доц.  (Н.С. Севрюгина)

« 08 » апреля 2015 г.


Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры маркетинга

« 09 » апреля 2015 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, проф.  (Е.Д. Щетинина)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 20 » апреля 2015 г., протокол № 8

Председатель: канд. экон. наук, проф.  (В.В. Выборнова)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Общекультурные			
1	ОК-2	готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определение понятий социальной и этической ответственности при принятии управленческих решений; – различие форм и последовательности действий в нестандартных ситуациях <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать альтернативные варианты действий в нестандартных ситуациях; – проводить оценку эффективности принятых управленческих решений; – определять меру социальной и этической ответственности за принятые управленческие решения в условиях неопределенности и риска <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методами принятия управленческих решений в нестандартных ситуациях; – навыками прогнозирования результатов социальной и этической ответственности за принятые управленческие решения
Профессиональные			
1	ПК-33	готовность к использованию знания отраслевого маркетинга и производственного менеджмента	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность, содержание понятий «риск» и «неопределенность»; – факторы, влияющие на уровень риска; – направления, методы сбора, анализа и представления маркетинговой информации для принятия управленческих решений; – методы анализа и управления рисками на основе использования дерева решений; – процесс принятия и реализации управленческих решений в области транспортно-технологических машин и комплексов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать ситуацию в области новых продуктов и услуг, технологий, приемов управления в условиях неопределенности и риска; – четко формулировать цель и ставить задачи проведения мероприятий, направленных на учет рисков принимаемых управленческих решений; – определять и управлять рисками на всех этапах жизненного цикла продукции; – применять методы и инструменты для определения и оценки различных видов риска <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методами анализа и способами их интерпретации для снижения неопределенности и риска при принятии управленческих решений; – навыками организационно-управленческой и аналитической работы в области управления рисками

2	ПК-34	готовность к использованию знания экономических законов, действующих на предприятиях отрасли, их применения в условиях рыночного хозяйства страны	В результате освоения дисциплины обучающийся должен Знать: – основные экономические законы и условия применительно к российскому рынку автотранспортных услуг; – экономическую природу рисков Уметь: – анализировать экономически целесообразные средства для проведения расчетов в условиях неопределенности и риска; – формировать политику по управлению рисками, анализировать факторы, влияющие на ее формирование Владеть: – навыками применения экономических механизмов управления в условиях неопределенности и риска; – навыками применения нормативных методов оценки и управления рисками
---	-------	---	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины
1	Современные проблемы и направления развития основных этапов жизненных циклов транспортно-технологических машин (ТТП)

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины
1	Организационно-правовые основы управленческой и предпринимательской деятельности

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зач. единиц, 252 часа

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	252	252
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	85	85
лекции	17	17
лабораторные		
практические	68	68
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	167	167
Курсовой проект		
Курсовая работа		
Расчетно-графическое задания	18	18
Индивидуальное домашнее задание		
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	113	113
Форма промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	Экзамен 36	Экзамен 36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 2 Семестр № 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1.	Понятие риска в экономике				
	Риск, его понятие, сущность. Вероятностный характер риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков	1	4		15
2.	Общая классификация рисков				
	Общая классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Классификационные признаки рисков: природа возникновения (объективный, субъективный риск); этап решения проблемы (принятие решения, реализация решения); масштаб (локальный, отраслевой, региональный, национальный, международный риск); сфера возникновения (внешний, внутренний риск); объект риска (ликвидности, акционерное стоимости, снижения прибыли и пр.); вид предпринимательской деятельности (финансовый, юридический, производственный, коммерческий, инвестиционный, страховой, инновационный, технологический риск); возможность страхования (страхуемый, нестрахуемые риск); возможность диверсификации (систематический, специфический); степень допустимости (минимальный, повышенный, критический, недопустимы риск)	2	6		16
3.	Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия				
	Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности. Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Необходимость выявления, анализа и управления рисками предприятия. Понятие и значение интегрированного риска предприятия. Историческое развитие взглядов на понятие интегрированного риска. Роль интегрированного риска в обеспечении капита-	2	8		16

	лизации компании в современных условиях развития экономики. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегического планировании, долговременных целях компании. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск менеджмента. Риск менеджмент как составная часть корпоративной системы управления				
4. Организация моделирования рисков инновационного проекта					
	Место и роль подразделения по управлению рисками инновационного проекта в системе корпоративного управления предприятия. Зависимость его организационно-штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия. Регламент управления рисками как основа рисковое политики предприятия. Активная рисковая политика предприятия: сущность, признаки. Пассивная рисковая политика предприятия: сущность, признаки. Неотъемлемые составляющие части регламента управления рисками	2	8		16
5. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов					
	Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов. Обеспеченность ресурсами. Сравнительный уровень затрат на прирост прогнозных ресурсов. Сравнительный уровень затрат инновационного проекта	2	8		18
6. Методология ранжирования рисков					
	Понятие диагностики рисков. Значение объективности диагностики рисков предприятия. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска	2	8		16
7. Управление рисками					
	Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование как метод управления рисками предприятия. Историческое развитие института страхования. Основные понятия (термины), применяемые в страховании (страховщик, страхователь, страховой тариф, страховая премия, франшиза и пр.). Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. Понятие кэптивной страховой компании. Преимущества и недостатки кэптивного страхования. Хеджирование как метод управления рисками. Предпосылки возникновения хеджирования. Финансовые инструменты, применяемые при хеджировании. Сфера применения хеджирования в зависимости от конкретного	2	8		18

	вида риска. Диверсификация как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический). Минимизация (лимитирования) как метод управления риском. Рисксовая политика предприятия и лимитирования. Избежание как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска. Поглощение риска. Сфера применения поглощения риска				
8. Операционные риски					
	Понятие операционного риска предприятия. Риски организационной структуры предприятия. Объекты риска организационной структуры. Факторы риска организационной структуры. Оценки риска несоответствия организационной структуры целям компании. Дерево целей компании. Оценка риска конфликтов интересов. Кривые безразличия. Оценка процедуры реализации управленческих решений. Применение сетевые модели. Определение расчетных параметров сетевых моделей. Графическое отображение сетевой модели. Оптимизация сетевых графиков. Управление риском организационной структуры предприятия. Производственные и технологические риски	2	8		20
9. Инвестиционные риски					
	Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Законодательное закрепление инвестиций в России. Значение инвестиций как экономической категории для предприятий рыночной экономики. Признаки инвестиций. Классификация инвестиции: реальные и финансовые; материальные и финансовые; прямые и косвенные; по срокам вложения средств; по степени надежности; по объектам. Инвестирование в инновации. Основные виды рисков, влияющих на хозяйственного субъекта в процессе инвестирования: неплатежеспособности, финансовой неустойчивости, налоговый, инфляционный, инновационный, процентный, криминогенный. Методы оценки и управления рисками инвестиционных (инновационных) проектов	1	6		16
10. Методы анализа и показатели оценки риска					
	Диалектика как метод анализа и управления риском. Качественный и количественный анализ риска. Измерение риска. Вероятность как показатель риска. Абсолютные и относительные характеристики риска. Экспертные и статистические методы анализа риска и оценки его существенности. Применение теории стратегических игр в управлении риском. Финансовые решения в условиях риска. Анализ финансовых коэффициентов и безубыточности предприятия. Зона и уровень безубыточности. Шкала и уровень риска	1	4		16
	ВСЕГО	17	68		167

4.2. Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 3				
1	Понятие риска в экономике	Водное занятие: «Понятие риска в экономике» (видеоматериал). Доклады и презентации по темам: «Риск как экономическая категория с позиций А. Смита»; «Основные положения классической теории риска (Н.У. Сениор, Дж. Милль)»; «Основные положения неоклассической теории (А. Маршалл, А. Пигу, Ф. Найт)»; «Современная теория риск-менеджмента»	4	4
2	Общая классификация рисков	Групповая дискуссия по теме «Классификация рисков». Описание: В начале занятия преподаватель излагает суть проблемы (перечень вопросов сообщается магистрантам заранее). Затем студентам предлагается по очереди высказать свое мнение по одному из перечисленных вопросов, кроме того, выступающий обязан ответить на все вопросы, обращенные к нему. Перед началом дискуссии регламентируется время выступления. Каждый выступающий определяет следующего. Следующий студент должен выбрать вопрос, который еще не был в обсуждении. В заключение дискуссии преподаватель подводит итоги, оценивает изложенные точки зрения	6	6
3	Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия	Игровые модели задач принятия решений в экономике и бизнесе. Метод обучения в командах достижений: «Игровые модели задач принятия решений». Описание: Участники формируются в группы по 4-5 чел. После прослушивания лекций по теме магистранты работают в командах над конспектами лекции, помогая друг другу понять ее содержание. Студенты могут задавать друг другу вопросы, проясняя непонятные для себя моменты. Вопросы преподавателю разрешается задавать только тогда, когда никто из членов команды не может ответить на них. После проработки конспекта лекции участники самостоятельно выполняют индивидуальные работы полного анализа выданных панельных данных. Оценка осуществляется по прогрессивно-сравнительному признаку: магистрант может увеличить оценку всей команды только в том случае, если его оценка за данную работу выше средней его оценки за предыдущие работы. Команда, набравшая по итогам изучения темы наибольшее количество баллов, считается победившей	8	8

4	Организация моделирования рисков инновационного проекта	Дискуссия в группах по 5-6 человек на тему «Венчурное финансирование инновационной деятельности»; «Создание передовых инновационных технологий лидерами рынка» на примере выбранной компании (например, <i>Google, Microsoft, Apple, Yahoo</i> и др.)	8	8
5	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов	Коллективная самостоятельная работа «Факторный анализ рисков». Описание: Для рассматриваемого инновационного проекта определить основные факторы, влияющие на денежные потоки, связанные с проектом. Задать минимальное, расчетное и максимальное значение факторов, рассчитать чистую приведенную стоимость проекта в зависимости от изменения факторов. Определить наиболее значимые факторы и предложить мероприятия по повышению финансовой устойчивости инновационного проекта	8	8
6	Методология ранжирования рисков	Практические задания: «Ранжирование рисков. Рисксовая ситуация. Классификация рисксовой ситуации»	8	8
7	Управление рисками	Кейс-задача «Разработка и внедрение системы управления рисками в крупной промышленной компании на примере ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»»	8	8
8	Операционные риски	Рефераты на тему: «Компьютерные технологии в анализе рисков» (программные пакеты «Альт-Инвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master»)	8	8
9	Инвестиционные риски	Расчетные задачи основанные на методе оценки рисков инвестиционного проекта: «Метод Монте-Карло»	6	6
10	Методы анализа и показатели оценки риска	Практические задачи и ситуационные задания, основанные на современных методах риск-менеджмента: «Статистические методы исследования и оценки рисков»; «Метод экспертных оценок»; «Метод аналогий» «Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли»; «Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование»	4	4
ИТОГО:			68	68
			ВСЕГО:	136

4.3. Содержание лабораторных занятий – учебным планом не предусмотрено.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Понятие риска в экономике	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие риска как экономической категории. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска. График «риск-прибыль» 2. Сущность понятия «риск». Риск и неопределенность. Вероятностных характер понятия «риск» 3. Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов 4. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска 5. Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны 6. Особенности классической теории экономического риска 7. Особенности неоклассической теории экономического риска
2	Общая классификация рисков	<ol style="list-style-type: none"> 8. Общая классификация рисков 9. Чистые и спекулятивные риски 10. Внешние и внутренние риски 11. Классификационные признаки рисков 12. Виды классификаций рисков 13. Общие и специальные классификации рисков 14. Учет риска при выборе сферы бизнеса
3	Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 15. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия 16. Понятие «риск-менеджмент». Задачи риск-менеджмента 17. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления 18. Понятие и значение интегрированности рисков 19. Роль интегрированного риска в обеспечении капитализации компании в современных условиях развития экономики 20. Стратегический риск-менеджмент 21. Тактический риск-менеджмент
4	Организация моделирования рисков инновационного проекта	<ol style="list-style-type: none"> 22. Организация и принципы построения системы управления рисками на предприятии 23. Место и роль подразделения по управлению рисками инновационного проекта в системе корпоративного управления предприятия 24. Место и роль внутреннего аудита в системе управления рисками предприятия 25. Понятие и задачи регламента управления рисками предприятия 26. Активная рискованная политика предприятия: сущность, признаки

		27. Пассивная рисковая политика предприятия: сущность, признаки
5	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов	28. Операционные риск-индикаторы: понятие, значение, задачи 29. Система операционных риск-индикаторов предприятия 30. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов 31. Риск-индикаторы блока «Проекты». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения 32. Риск-индикаторы блока «Производство». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения 33. Понятие и значение показателей VaR 34. Понятие и значение показателя ROI 35. Риск-индикаторы блоков «Информационные технологии». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения
6	Методология ранжирования рисков	36. Понятие диагностики рисков. Значение объективности диагностики рисков предприятия 37. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков 38. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков 39. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия
7	Управление рисками	40. Сущность управления рисками. Активное и пассивное управление рисками. 41. Основные методы управления рисками, их характеристика 42. Страхование как метод управления риском. Основные методы страхования. Положительные и отрицательные стороны 43. Использование кэптивных страховых компаний с целью минимизации рисков. Положительные и отрицательные стороны 44. Понятие хеджирования. Хеджирование с помощью финансовых инструментов (опционы, форвардные контракты и пр.) 45. Лимитирование, резервирование и диверсификация как методы управления риском 46. Избежание как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска 47. Уровень риска. Факторы, влияющие на уровень риска 48. Выбор применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска. 49. Основные методы оценки уровня риска 50. Особенности метода экспертных оценок уровня риска 51. Особенности статистического метода оценки уровня риска 52. Поглощение риска. Сфера применения поглощения риска
8	Операционные риски	53. Понятие операционного риска предприятия 54. Риски организационной структуры предприятия 55. Объекты и факторы риска организационной структуры

		<p>56. Оценки риска несоответствия организационной структуры целям компании. Дерево целей компании</p> <p>57. Оценка риска конфликтов интересов. Кривые безразличия</p> <p>58. Оценка процедуры реализации управленческих решений</p> <p>59. Применение сетевые модели. Определение расчетных параметров сетевых моделей. Графическое отображение сетевой модели</p> <p>60. Производственные и технологические риски</p>
9	Инвестиционные риски	<p>61. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности</p> <p>62. Законодательное закрепление инвестиций в России</p> <p>63. Значение инвестиций как экономической категории для предприятий рыночной экономики</p> <p>64. Признаки инвестиций</p> <p>65. Классификация инвестиции</p> <p>66. Инвестирование в инновации</p> <p>67. Основные виды рисков, влияющих на хозяйственного субъекта в процессе инвестирования</p> <p>68. Методы оценки и управления рисками инвестиционных (инновационных) проектов</p>
10	Методы анализа и показатели оценки риска	<p>69. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности</p> <p>70. Факторы инвестиционного риска</p> <p>71. Методы оценки инвестиционного риска</p> <p>72. Прямые и косвенные инвестиции</p> <p>73. Управление инвестиционным риском</p> <p>74. Проектные риски</p>

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем – учебным планом не предусмотрено.

5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий

Учебным планом подготовки магистров по направлению 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов, предусмотрено выполнение двух расчетно-графических заданий.

Расчетно-графическое задание (РГЗ) является одним из видов самостоятельной работы магистрантов под руководством преподавателя, при выполнении которого магистрант должен показать умение практического использования теоретического материала дисциплины. Самостоятельная работа со специальной литературой, методическими разработками, нормативно-правовыми документами и практическим материалом способствует развитию аналитического мышления будущего магистра. Она дает возможность более глубоко понять логику управления рисками в современных условиях.

Цель выполнения РГЗ – выработка необходимых навыков творческого подхода к систематизации, расширению и закреплению теоретических знаний и практических навыков, полученных в процессе изучения курса «Инновационные и технологические риски деятельности сервисного предприятия».

Требования к оформлению РГЗ выполняется на одной стороне листа формата А4 (210×294) и может быть представлено как в рукописном, так и в печат-

ном виде. При компьютерном наборе рекомендуется использовать текстовый редактор Word, основной шрифт – *Times New Romans*, межстрочный интервал – полуторный, кегель шрифта – 14, выравнивание по ширине. Отступ абзаца 1,25 см. Не допускаются интервалы между абзацами. Размер полей: верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 10 мм.

РГЗ содержит ряд практических и ситуационных заданий по основным темам курса:

Задание 1. Принятие решений в условиях неопределенности и рисков

Цель выполнения – научиться отличать ситуации риска и неопределенности, оперировать соответствующими каждой ситуации критериями выбора оптимального решения.

Задание 2. Использование дерева решений для выбора оптимальной стратегии в условиях риска

Цель выполнения – получить практические навыки использования дерева решений для выбора оптимального решения в условиях риска.

Задание 3. Групповое принятие решений в условиях риска

Цель выполнения – получить навыки использования метода групповой оценки для принятия управленческого решения.

Задание 4. Оценка систематического риска

Цель выполнения – получить навыки расчета β -коэффициента чувствительности и его интерпретации

Задание 5. Моделирование риска производственной системы

Цель выполнения – получить навыки использования метода Монте-Карло для оценки риска

Задания выполняются индивидуально по вариантам, которые назначает преподаватель. Перед выполнением задания магистрант должен усвоить теоретический материал по соответствующим темам курса. В каждом задании обучающийся должен сформулировать цель работы и привести алгоритм его выполнения, решить его и сделать соответствующие выводы.

Выполненные и надлежащим образом оформленные расчетно-графические задания сдаются магистрантами на проверку преподавателю не позднее зачетной недели. Сданные в срок работы проверяются в порядке поступления их на кафедру. После проверки при наличии существенных замечаний расчетно-графическое задание возвращается на доработку. Если работа получила положительный отзыв преподавателя, то после собеседования она считается зачетной. Студенты, не получившие положительного отзыва по расчетно-графическому заданию, к экзамену не допускаются.

5.4. Перечень контрольных работ – учебным планом не предусмотрено.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. *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, 2015. – 418 с. <http://www.iprbookshop.ru/14110>

2. *Вишняков, Я.Д.* Общая теория рисков: учеб. пособие / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – 2-е изд., испр. – Москва: Академия, 2008. – 364 с.

3. *Покровский, А.К.* Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта: учеб. пособие для студентов вузов / А.К. Покровский. – Москва: КНОРУС, 2011. – 160 с.

4. *Шапкин, А.С.* Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учеб. для студентов вузов / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 5-е изд., – Москва: Дашков и К, 2012. – 880 с.

5. *Шапкин, А.С.* Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник/ Шапкин А.С., Шапкин В.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2015. – 880 с. <http://www.iprbookshop.ru/52275>

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. *Балдин, К.В.* Управление рисками учеб. пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.

2. *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, 2015. – 418 с. <http://www.iprbookshop.ru/14110>

3. *Балдин, К.В.* Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 512 с. <http://www.iprbookshop.ru/10513>

4. *Барышева, А.В.* Инновации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.В. Барышева [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2012. – 384 с. <http://www.iprbookshop.ru/10920>

5. *Базилевич, А.И.* Инновационный менеджмент предприятия: учеб. пособие / А.И. Базилевич; ред. В.Я. Горфинкель. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 231 с.

6. *Иванов, А.А.* Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 304 с. <http://www.iprbookshop.ru/10817>

7. *Селюков, В.К.* Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Селюков В.К. – Электрон. текстовые данные. – М.: Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, 2008. – 187 с. <http://www.iprbookshop.ru/31560>

8. *Кузнецов, Б.Т.* Инновационный менеджмент: учеб. пособие / Б.Т. Кузнецов, А.Б. Кузнецов. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 364 с.

9. *Титович, А.А.* Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Титович А.А. – Электрон. текстовые данные. – Минск: Высшая школа, 2011. – 287 с. <http://www.iprbookshop.ru/20228>

6.3. Перечень интернет ресурсов

<http://www.gks.ru> – Госкомстат России

<http://www.inme.ru> – Институт национальной модели экономики России

<http://www.government.ru> – (Официальный Интернет-сервер Правительства РФ) Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года

<http://www.minpromtorg.gov.ru> – Сайт Министерства промышленности и торговли РФ

<http://www.economy.gov.ru> – Сайт Министерства экономического развития РФ

<http://www.tpprf.ru> – Сайт Торгово-промышленных палат РФ

<http://www.rgra.ru> – Национальная ассоциация специалистов по взаимодействию с органами государственной власти

<http://www.rbc.ru> – РИА «РосБизнесКонсалтинг»

<http://elibrary.ru> – Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU

<http://search.ebscohost.com> – Базы данных компании EBSCO Publishing

<http://www.cbr.ru> – Центральный банк РФ

<http://www.consultant.ru> – «Консультант Плюс»

<http://www.economy.gov.ru> – Минэкономразвития России

<http://www.garant.ru> – «Гарант»

<http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики

<http://www.gov.ru> – Сервер органов Государственной власти РФ

<http://www.worldbank.org> – Всемирный банк

<http://www3.informs.org/site/ManSci/> – «Management Science»

<http://www.dis.ru/manag> – «Менеджмент в России и за рубежом»

<http://www.economist.com> – «The Economist»

<http://www.expert.ru> – «Эксперт»

<http://www.hbr-russia.ru> – «Harvard Business Review»

<http://www.mavriz.ru> – «Маркетинг в России и за рубежом»

<http://www.uptp.ru> – «Проблемы теории и практики управления»

<http://www.vopreco.ru> – «Вопросы экономики»

<http://www.akdi.ru> – «Экономика и жизнь»

<http://www.fingazeta.ru> – «Финансовая газета»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

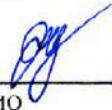
Лекционные занятия – аудитория, оснащенная письменными столами, стульями, классной доской (для рисования мелом или маркером), оборудованная проекторным оборудованием и видеовоспроизводящими устройствами.

Практические занятия – аудитория, оснащенная письменными столами, стульями, классной доской (для рисования мелом или маркером), компьютерами. Программное обеспечение: пакет программ «*Microsoft Office*».

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений
Рабочая программа без изменений утверждена на 2016/2017 учебный год.
Протокол № 11 заседания кафедры от «14» 06 2016г.

Заведующий кафедрой  /Щетинина Е.Д./
подпись, ФИО

Директор института  /Дорошенко Ю.А./
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений

Рабочая программа без изменений утверждена на 2017/2018 учебный год.

Протокол № 10 заседания кафедры от « 06 » июня 2017 г.

Заведующий кафедрой _____  _____ /Щетинина Е.Д./
подпись, ФИО

Директор института _____  _____ /Дорошенко Ю.А./
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений
Рабочая программа без изменений утверждена на 2018/2019 учебный год.
Протокол № 8 заседания кафедры от « 15 » мая 2018 г.

Заведующий кафедрой  /Щетинина Е.Д./
подпись, ФИО

Директор института  /Дорошенко Ю.А./
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений

Рабочая программа без изменений утверждена на 2019/2020 учебный год.

Протокол № 10 заседания кафедры от « 11 » июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____ /Щетинина Е.Д./
подпись, ФИО

✓ Директор института _____ /Дорошенко Ю.А./
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений
Рабочая программа без изменений утверждена на 2020 /2021 учебный
год.

Протокол № 9 заседания кафедры от «28» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой



Е.Д. Щетинина

Директор института



Ю.А. Дорошенко

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

Методические указания по организации и освоению дисциплины

Дисциплина «Инновационные и технологические риски деятельности сервисного предприятия» представляет собой важную часть подготовки магистров по направлению 23.04.03 – Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов.

Целью преподавания дисциплины является формирование профессиональных компетенций в сфере управления рисками предприятия сферы сервиса, освоение современных технологических концепций, методов и подходов к измерению, контролю и управлению рисками.

Методика преподавания дисциплины «Инновационные и технологические риски деятельности сервисного предприятия» предусматривает проведение лекций, практических занятий и самостоятельную работу по настоящей программе с использованием рекомендуемых литературных источников.

Формы контроля знаний обучающихся предполагают текущий и итоговый контроль. Текущий контроль знаний проводится в форме систематических опросов и периодического тестирования. Изучение дисциплины завершается выполнением двух расчетно-графических заданий по вариантам. Итоговой формой контроля по курсу является экзамен и зачет.

На лекциях излагаются основные понятия и категории дисциплины, проводится обзор литературы, рассматривается содержание основных проблем и тем курса, освещаются наиболее сложные и важные вопросы соответствующей темы.

Практические занятия проводятся в соответствии с учебным планом по наиболее важным проблемам курса и призваны обеспечить, углубить и расширить теоретические знания, полученные в ходе изучения соответствующей темы, и предполагают активную целенаправленную работу обучающихся.

Так для закрепления и развития полученных знаний предлагаются:

- вопросы для обсуждения на практических занятиях (самопроверки);
- темы для докладов;
- ситуационные задачи или ситуации для анализа (кейсы, мини-кейсы);
- упражнения и тестовые задания.

Метод кейсов (мини-кейсов) способствует развитию умения анализировать ситуации, оценивать альтернативы, выбирать оптимальный вариант, составлять план его осуществления и освоить правила ведения дискуссии.

Технология работы при использовании кейсового метода предполагает следующие действия:

обучающийся до практического занятия:

- получает информацию о ситуации (кейс), список рекомендуемой литературы,
- индивидуально готовится к занятию, т.е. знакомится с информацией, составляя целостное представление о ситуации, определяет сущность главной проблемы и второстепенные составляющие, выделяет важные факты, разрабатывает перечень практических мероприятий по реализации решения данной проблемы;

во время занятия:

- рассматривает ситуацию в группе, формулирует вопросы, углубляющие понимание проблемы;
- при обсуждении, в ходе дискуссии, разрабатывает варианты решений;
после завершения практического занятия:
- анализирует собственную деятельность в ходе подготовки и участия в работе: внимательно ли прочитана информация; учтены ли все относящиеся к проблеме факты; сделаны ли выводы из конкретной ситуации.

Самостоятельная работа является главным условием успешного освоения изучаемой учебной дисциплины и формирования высокого профессионализма будущих бакалавров. Она осуществляется в связи с подготовкой к практическим занятиям, тематика которых определяется программой курса. Практические задания предусматривают выполнение упражнений, решение задач, кейсов, а также выполнение домашних заданий.

Приступая к выполнению домашнего задания, обучающийся должен изучить материалы лекции и практических аудиторных занятий по данной теме. Если какие-то вопросы, необходимые для выполнения домашнего задания, после этого остаются непонятными, следует воспользоваться рекомендованной преподавателем литературой или справочниками. Для освоения материала полезно разобрать решение рассмотренных в рекомендованной литературе примеров.

При оформлении решения домашних заданий следует четко разграничивать каждое из предпринимаемых в процессе решения действий. Если заданная работа требует выполнения расчетов, сначала необходимо написать формулу, по которой этот расчет будет производиться, детально описав все используемые в формуле обозначения, а затем подставлять соответствующие значения используемых величин. Желательно также записи сопровождать пояснениями, раскрывающими порядок получения используемых величин.

Если решение задач сопровождается построением графиков, они должны быть выполнены аккуратно, с выбором соответствующего масштаба и указанием единиц измерения параметров, которые будут откладываться на осях координат.

В том случае, когда задание предполагает освоение определенной схемы расчетов, необходимо строго соблюдать порядок и форму проведения расчетов (например, нельзя заменять вертикальное расположение цифр горизонтальным, произвольно изменять последовательность проводимых расчетов и т.п.). При вертикальном расположении расчетов полезно размещать записи таким образом, чтобы в числах порядки находились под соответствующими порядками.

При выполнении задания необходимо четко оформить полученный результат. Работа должна быть оформлена аккуратно и сдана в установленный преподавателем срок.

Инструментами освоения учебного материала являются основные термины и понятия, составляющие категориальный аппарат дисциплины. Их осмысление, запоминание и практическое использование являются обязательным условием овладения курсом.

Тема 1. Понятие риска в экономике

Риск, его понятие, сущность. Вероятностный характер риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные

черты, присущие экономическому риску. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков

Ключевые понятия: Риск, неопределенность, потеря, ущерб, вероятность риска, предпринимательская деятельность, классическая теория риска, неоклассическая теория риска

Тема 2. Общая классификация рисков

Общая классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Классификационные признаки рисков: природа возникновения (объективный, субъективный риск); этап решения проблемы (принятие решения, реализация решения); масштаб (локальный, отраслевой, региональный, национальный, международный риск); сфера возникновения (внешний, внутренний риск); объект риска (ликвидности, акционерное стоимости, снижения прибыли и пр.); вид предпринимательской деятельности (финансовый, юридический, производственный, коммерческий, инвестиционный, страховой, инновационный, технологический риск); возможность страхования (страхуемый, нестрахуемые риск); возможность диверсификации (систематический, специфический); степень допустимости (минимальный, повышенный, критический, недопустимы риск)

Ключевые понятия: классификация рисков, чистые риски, спекулятивные риски, классификационные признаки рисков, объективный риск, субъективный риск, локальный риск, отраслевой риск, региональный риск, национальный риск, международный риск, внешний риск, внутренний риск, финансовый риск, юридический риск, производственный риск, коммерческий риск, инвестиционный риск, страховой риск, инновационный риск, технологический риск; страхования страхуемый риск, нестрахуемые риск, диверсификация, систематический риск, специфический риск, степень допустимости, минимальный риск, повышенный риск, критический риск, недопустимы риск

Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия

Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности. Общий график «риск-прибыль». Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Необходимость выявления, анализа и управления рисками предприятия. Понятие и значение интегрированного риска предприятия. Историческое развитие взглядов на понятие интегрированного риска. Роль интегрированного риска в обеспечении капитализации компании в современных условиях развития экономики. Судьба отдельных рисков в общем показателе уровня интегрированного риска. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегического планировании, долговременных целях компании. Tактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск менеджмента. Риск менеджмент

как составная часть корпоративной системы управления

Ключевые понятия: внешняя среда, риск-менеджмент, риск-прибыль, стратегия, тактика, интегрированность риска, капитализация, прогнозирование, стратегическое планирование, тактическое планирование, стратегический риск, тактический риск

Тема 4. Организация моделирования рисков инновационного проекта

Место и роль подразделения по управлению рисками инновационного проекта в системе корпоративного управления предприятия. Зависимость его организационно-штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия. Регламент управления рисками как основа риск-политики предприятия. Активная риск-политика предприятия: сущность, признаки. Пассивная риск-политика предприятия: сущность, признаки. Неотъемлемые составляющие части регламента управления рисками

Ключевые понятия: моделирование рисков, инновационный проект, организационно-штатная структура, регламент, политика предприятия, риск-политика, активная риск-политика, пассивная риск-политика

Тема 5. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов

Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов. Риск-индикаторы блока «Проект». Риск-индикаторы блока «Производство». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения. Понятие и значение показателей VaR. Понятие и значение показателя ROI. Риск-индикаторы блоков «Информационные технологии». Экономический смысл риск-индикаторов, единицы измерения. Обеспеченность ресурсами. Сравнительный уровень затрат на прирост прогнозных ресурсов. Сравнительный уровень затрат инновационного проекта

Ключевые понятия: риск-индикатор, операционный риск-индикатор, единица измерения, проект, производство, информационные технологии, единица измерения, ROI, VaR

Тема 6. Методология ранжирования рисков

Понятие диагностики рисков. Значение объективности диагностики рисков предприятия. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Понятие спектра рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое отображение карты рисков предприятия. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по факторам риска

Ключевые понятия: диагностика рисков, риск-аудит, спектр рисков, элементы спектра рисков, карта рисков

Тема 7. Управление рисками

Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование как метод управления рисками предприятия. Историческое развитие института страхования. Основные понятия (термины), применяемые в страховании (страховщик,

страхователь, страховой тариф, страховая премия, франшиза и пр.). Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. Понятие кэптивной страховой компании. Преимущества и недостатки кэптивного страхования. Хеджирование как метод управления рисками. Предпосылки возникновения хеджирования. Финансовые инструменты, применяемые при хеджировании. Сфера применения хеджирования в зависимости от конкретного вида риска. Диверсификация (распределение) как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический). Минимизация (лимитирования) как метод управления риском. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска. Рисковая политика предприятия и лимитирования. Избежание как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска. Поглощение риска. Сфера применения поглощения риска

Ключевые понятия: управление рисками, страхование, страховщик, страхователь, страховой тариф, страховая премия, франшиза, полное страхование, частичное страхование, кэптивное страхование, непропорциональное страхование, пропорциональное страхование, хеджирование, лимитирование, избежание риска, поглощение риска

Тема 8. Операционные риски

Понятие операционного риска предприятия. Риски организационной структуры предприятия. Объекты риска организационной структуры. Факторы риска организационной структуры. Оценки риска несоответствия организационной структуры целям компании. Дерево целей компании. Оценка риска конфликтов интересов. Кривые безразличия. Оценка процедуры реализации управленческих решений. Применение сетевые модели. Определение расчетных параметров сетевых моделей. Графическое отображение сетевой модели. Оптимизация сетевых графиков. Управление риском организационной структуры предприятия. Производственные и технологические риски

Ключевые понятия: операционный риск, организационная структура, дерево целей, конфликт интересов, кривые безразличия, сетевая модель, сетевой график, производственные риски, технологические риски

Тема 9. Инвестиционные риски

Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Законодательное закрепление инвестиций в России. Значение инвестиций как экономической категории для предприятий рыночной экономики. Признаки инвестиций. Классификация инвестиции: реальные и финансовые; материальные и финансовые; прямые и косвенные; по срокам вложения средств; по степени надежности; по объектам. Инвестирование в инновации. Основные виды рисков, влияющих на хозяйственного субъекта в процессе инвестирования: неплатежеспособности, финансовой неустойчивости, налоговый, инфляционный, инновационный, процентный, криминальный. Методы оценки и управления рисками инвестиционных (инновационных) проектов

Ключевые понятия: инвестиции, инвестиционный проект, инновационный проект, реальные инвестиции, финансовые инвестиции, материальные инвестиции, прямые инвестиции, косвенные инвестиции, инвестиции по срокам вложения средств, инвестиции по степени надежности, инвестиции по объектам, инвестиции в инновации, неплатежеспособность, финансовой неустойчивость, налоговый риск, инфляционный риск, ценовой риск, инновационный риск, процентный риск, криминогенный риск

Тема 10. Методы анализа и показатели оценки риска

Диалектика как метод анализа и управления риском. Качественный и количественный анализ риска. Измерение риска. Вероятность как показатель риска. Абсолютные и относительные характеристики риска. Экспертные и статистические методы анализа риска и оценки его существенности. Применение теории стратегических игр в управлении риском. Финансовые решения в условиях риска. Анализ финансовых коэффициентов и безубыточности предприятия. Зона и уровень безубыточности. Шкала и уровень риска

Ключевые понятия: диалектика, качественный анализ, количественный анализ, измерение риска, теория стратегических игр, экспертные методы, статистические методы анализа, безубыточность, шкала риска, оценка риска