АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками предпринимательской деятельности

Автор: старший преподаватель кафедры теории и систем отраслевого управления Н.М. Иванова

Код и наименование направления подготовки, профиля:
27.03.05 Инноватика, «Технологическое предпринимательство»

Квалификация (степень) выпускника:
Бакалавр

Форма обучения:
Очно-заочная

Цель освоения дисциплины:
Сформировать способность анализировать проект(инновацию) как объект управления

План курса:

Тема 1. Теория риска и ее развитие

Неопределенность и риск. Общее определение риска. Субъективные и объективные аспекты риска. Концепции риска. Структурная характеристика риска. Психологические аспекты риска. Связь рисков с целями компании. Теория риска как инструмент принятия решений. Понятие неопределенности. Причины неопределенности Виды неопределенности. Проблема оценки результата в условиях неопределенности. Ситуация неопределенности и ситуация риска.

Эволюция теории риска. Взгляд на риски классических политэкономов (идеи А. Смита, И. фон Тюнена, Г. фон Мангольда). Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. Взгляды неоклассиков на риск (идеи А. Маршалла, А. Пигу, Дж. М. Кейнс). Институциональная теория рисков (идеи Й. Шумпетера, Ф. Найта). Современный синтез теории рисков.

Тема 2. Система рисков и их классификация

Факторы риска. Подверженность риску и уязвимость Особенности проявления риска на практике. Факторы риска. Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Классификация рисков. Классификация рисков Дж. М. Кейнса. Классификация рисков по субъектам. Классификация рисков по степени ущерба. Классификация рисков по проявлениям. Классификация рисков по природе риска. Классификация рисков по связи колебаний доходности активов с колебаниями доходности рыночного портфеля инвестиций. Классификация рисков по выделяемому в учете и оценке бизнеса типу деятельности предприятия. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла объекта. Классификация рисков по возможности снижения риска, по масштабу, по времени возникновения, по характеру распределения вероятностей. Классификация рисков по характеру концепции риска.

Тема 3. Концепция управления рисками. Особенности управления рисками на разных уровнях

Понятие управления рисками и потребность предприятий в управлении рисками. Основные принципы управления рисками. Развитие концепции риск-менеджмента.

Особенности управления рисками на уровни государства и отрасли. Особенности управления рисками на уровне организации. Особенности управления рисками физических лиц.

Организация процесса управления рисками. Общая схема управления рисками. Примеры схем управления рисками. Этапы процесса управления рисками. Цикл управления рисками. Идентификация и формулирование рисков. Оценка рисков. Методы управления рисками. Мониторинг рисков. Отчетность по рискам.

Тема 4. Методы качественной и количественной оценки риска и неопределенности. Принятие решений в условиях неопределенности и риска

Качественные методы оценки рисков и неопределенности. SWOT, PEST, GETS-анализы. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Статистические методы. Метод оценки вероятности. Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей. Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Аналитические методы. Имитационное моделирование по методы Монте-Карло. Использование представлений теории нечетных множеств. Интерпретация результатов количественной оценки рисков и интеграция в отчетность. IT-решения для количественной оценки рисков.

Подходы к принятию решений в условиях неопределенности. Матричные игры. Принцип последовательного уменьшения неопределенности. Принципы абсолютного доминирования и доминирования по состояниям. Критерии выбора. Критерий Вальда. Критерий «максимакса». Критерий Лапласа. Критерий Сэвиджа. Критерий Гурвица. Обобщенный критерий Гурвица. Сравнение критериев выбора.

Особенности принятия решений в условиях риска. Случайная величина. Принцип доминирования по вероятности. Традиционные критерии сравнения рисковых альтернатив. Обобщенный критерий. Критерий Value-at-Risk (VaR). Критерий Expected Shortfall (ES). Сравнение критериев выбора в условиях риска.

Тема 5. Методы управления рисками: понятие и классификации. Методы трансформации и финансирования рисков

Классификация методов управления рисками по возможным процедурам: уклонение от риска (risk elimination), сокращение риска (risk reduction/ risk mitigation), передача риска (risk transfer). Классификация методов управления рисками по соотношению между моментом осуществления конкретных мероприятий и моментом возникновения неблагоприятного события: дособытийные методы управления риском, послесобытийные методы управления.

Методы трансформации рисков: метод отказа от риска, метод снижения частоты ущерба (loss prevention), метод уменьшения размера убытков (loss reduction), метод разделения риска (segregation of exposures), лимитирование, аутсорсинг, предоставление гарантий.

Методы финансирования рисков: метод создания резервов (reserving), метод заимствования (borrowing), самострахование, страхование, хеджирование, метод спонсорства).

Тема 6. Аутсорсинг риска. Хеджирование и страхование

Сущность понятия аутсорсинг. Возникновение и эволюция аутсорсинга в практике мирового бизнеса. Основные характеристики форм и видов аутсорсинга. Сферы применения аутсорсинга. Анализ процесса аутсорсинга. Регламентации аутсорсинговой деятельности. Развитие современного рынка аутсорсинговых услуг в России и за рубежом

Хеджирование как метод управления рисками. Хеджирования с использованием форвардов. Хеджирование с использованием фьючерсов. Хеджирование с использованием опционов. Преимущества и недостатки хеджирования. Хеджирование ценовых рисков. Хеджирование валютных и процентных рисков.

Страхование и его место в системе риск-менеджмента. Особенности страхования как метода управления риском. Роль страхования в экономике. Ограничения страхования как метода управления риском. Достоинства и недостатки страхования. Франшиза, ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска. Основные виды имущественного страхования: страхование ответственности и предпринимательских рисков, страхование

имущества. Использование личного страхования для повышения эффективности деятельности организации. Российский страховой рынок.

Тема 7. Система управления рисками в организации

Стратегический анализ деятельности корпорации в целях выработки направлений менеджмента рисков. Особенности жизненного цикла и измерение рискового спектра корпорации в условиях неопределенности. Система управления рисками и ее элементы. Концепция Трех линий защиты. Роли в процессе управления рисками. Функции службы управления рисками.

Человеческий аспект управления рисками. Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Оценка рискового аппетита сотрудников. Оценка потребности и фактического аппетита рисковой позиции.

Риск-культура. Распределение ролей и ответственности между участниками процесса управления рисками. Ключевые аспекты системы мотивации с учетом рисков и риск-культур. Стратегия, бизнес-планирование и риск-менеджмент. Внедрение управления рисками в процессы принятия решений. Развитие культуры управления рисками на предприятии. Интегрирование элементов риск-менеджмента в бизнес-процессы компании.

Тема 8. Стандарты риск-менеджмента

Стандарты и концепции управления рисками: общие черты и различия. FERMA Стандарты управления рисками (2002). COSO Управление рисками организаций: интегрированная модель (2004). COSO Управление рисками организаций: интеграция со стратегией и управлением деятельностью (2017). ISO 31000:2009 Risk management. Principles and guidelines (российская версия: ГОСТ Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»). ISO 31000:2018 Risk management – Guidelines (Менеджмент риска – руководство).

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

В ходе реализации дисциплины Б1.В.07 «Управление рисками предпринимательской деятельности» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа:
опрос, дискуссия;

- при проведении занятий семинарского типа:
решение ситуационных задач, тестирование, кейс, контрольная работа;

- при контроле результатов самостоятельной работы студентов:
решение ситуационных задач, доклад, решение задач, эссе.

Зачет проводится в письменной форме решением задач.

Основная литература:

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — С. 8 — 33 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/450126/p.8-33
2. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. —

Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/426120