

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
д.э.н., доц. Бубнов В.А



25.06.2021г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.Э.4. Оценка бизнес-рисков

Направление подготовки: 01.04.05 Статистика
Направленность (профиль): Экспертная бизнес-аналитика
Квалификация выпускника: магистр
Форма обучения: заочная

| | |
|--|-----|
| Курс | 2 |
| Семестр | 21 |
| Лекции (час) | 16 |
| Практические (сем, лаб.) занятия (час) | 0 |
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час) | 92 |
| Курсовая работа (час) | |
| Всего часов | 108 |
| Зачет (семестр) | 21 |
| Экзамен (семестр) | |

Иркутск 2021

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 01.04.05
Статистика.

Авторы О.А. Рогачева, Ю.А. Донцова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
математических методов и цифровых технологий

Заведующий кафедрой С.С. Ованесян

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2022

1. Цели изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины – идентифицировать риски для бизнес-проекта с последующей их оценкой для принятия управленческого решения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Код компетенции по ФГОС ВО | Компетенция |
|----------------------------|--|
| ПК-3 | Способен совершенствовать и применять прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретных предметных областях деятельности и анализировать полученные результаты |

Структура компетенции

| Компетенция | Формируемые ЗУНы |
|---|---|
| ПК-3 Способен совершенствовать и применять прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретных предметных областях деятельности и анализировать полученные результаты | З. Знать методические подходы к проведению прикладных статистических расчетов и методические документы по статистике У. Уметь проводить и совершенствовать прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретной предметной области Н. Владеть навыками производить прикладные статистические расчеты |

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Математическая статистика", "Теория статистики"

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

| Вид учебной работы | Количество часов |
|--|------------------|
| Контактная(аудиторная) работа | |
| Лекции | 16 |
| Практические (сем, лаб.) занятия | 0 |
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам | 92 |
| Всего часов | 108 |

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

| № п/п | Раздел и тема дисциплины | Семестр | Лекции | Семинар Лаборат. Практич. | Само- стоят. раб. | В интера- ктивной форме | Формы текущего контроля успеваемости |
|-------|---|---------|--------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--|
| 1 | Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента. | 21 | 2 | 0 | 16 | | |
| 2 | Классификация рисков. | 21 | 2 | 0 | 16 | | |
| 3 | Анализ и оценка степени риска | 21 | 4 | 0 | 20 | | Контрольная работа |
| 4 | Страхование как путь снижения рисков | 21 | 4 | 0 | 20 | | |
| 5 | Учет риска при принятии управленческих решений. | 21 | 4 | 0 | 20 | | Доклад |
| | ИТОГО | | 16 | | 92 | | |

5.2. Лекционные занятия, их содержание

| № п/п | Наименование разделов и тем | Содержание |
|-------|--|---|
| 1 | Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента. | Основные определения и понятия риск-менеджмент. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность» Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Расчет коэффициента риска. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. |
| 2 | Классификация рисков. | Общая схема классификации рисков. Виды рисков в зависимости от основной причины их возникновения. Задания на выявление наиболее значимых рисков для данного вида предпринимательской деятельности. |
| 3 | Анализ и оценка степени риска | Методы идентификации рисков: таблицы идентификации, дерево помех, схема потоков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Качественный анализ риска и методика его проведения. Количественные методы оценки риска и неопределенности. Статистические методы оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Применение методов экспертизы и аналогий в оценке риска. Расчет ставки дисконтирования кумулятивным методом и по модели CAPM. |
| 4 | Страхование как путь снижения рисков | Теоретические и правовые основы страховой деятельности. Методика снижения риска и использованием страхования. Хеджирования рисков. Управление рисками в страховании. |
| 5 | Учет риска при принятии управленческих | Методика оптимизации управленческих решений, принимаемых в условиях риска. Классические критерии принятия экономических решений в условиях |

| № п/п | Наименование разделов и тем | Содержание |
|-------|-----------------------------|---|
| | решений. | неопределенности и риска. Понятие диверсификации и ее виды. |

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины) | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)) | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале) |
|-------|---|---|--|--|---|
| 1 | 3. Анализ и оценка степени риска | ПК-3 | З.Знать методические подходы к проведению прикладных статистических расчетов и методические документы по статистике У.Уметь проводить и совершенствовать прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретной предметной области Н.Владеть навыками производить прикладные статистические расчеты | Контрольная работа | Каждый правильный ответ оценивается в 5 баллов. (40) |
| 2 | 5. Учет риска при принятии управленческих решений. | ПК-3 | З.Знать методические подходы к проведению прикладных статистических расчетов и методические документы по статистике У.Уметь проводить и совершенствовать прикладные статистические | Доклад | Оценивается актуальность выбранной темы (до 5 баллов), раскрытие содержания (до 20 баллов), выступление (до 20 баллов) и ответы на вопросы (до 15 баллов). (60) |

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины) | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п) | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале) |
|-------|---|---|---|--|---|
| | | | методы анализа количественной информации в конкретной предметной области Н. Владеть навыками производить прикладные статистические расчеты | | |
| | | | | Итого | 100 |

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 21.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждый правильный ответ оценивается на 3 балла.

Компетенция: ПК-3 Способен совершенствовать и применять прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретных предметных областях деятельности и анализировать полученные результаты

Знание: Знать методические подходы к проведению прикладных статистических расчетов и методические документы по статистике

1. Академическое определение риска, классификационные признаки риска.
2. Анализ возможностей оценки неопределенности как стадия управления риском.
3. Внутренний коэффициент окупаемости: недостатки и преимущества использования.
4. Дайте общую характеристику критериям принятия решений в условиях неопределенности и риска.
5. Дисперсионные критерии в процессе измерения риска возможности и методы расчета.
6. Инструменты идентификации риска.
7. Каковы критерии оценки инвестиционного проекта?
8. Основные методические приемы учета риска при принятии управленческих решений.
9. Охарактеризуйте методику оценки эффективности страхования инвестиционных рисков.
10. Ставка дисконтирования в оценке риска, возможности и методы расчета.
11. Структура процесса управления рисками.
12. Традиционные критерии измерения риска: недостатки и преимущества использования.
13. Уровень производственного рычага в процессе измерения риска.
14. Чем определяется эффективность выпуска новых видов продукции с позиций риска потерь.
15. Чистая дисконтированная стоимость как критерий оценки риска.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Максимально оценивается полностью выполненное задание с обоснованием формулы и интерпретацией результата.

Компетенция: ПК-3 Способен совершенствовать и применять прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретных предметных областях деятельности и анализировать полученные результаты

Умение: Уметь проводить и совершенствовать прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретной предметной области

Задача № 1. Задание на умение применять эффективные статистические методы

Задача № 2. Задание на умение применять статистическую методологию конкретной предметной области

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Максимально оценивается правильное решение задачи с выводами.

Компетенция: ПК-3 Способен совершенствовать и применять прикладные статистические методы анализа количественной информации в конкретных предметных областях деятельности и анализировать полученные результаты

Навык: Владеть навыками производить прикладные статистические расчеты

Задание № 1. Задача на навык использования статистических методов в сфере профессиональной деятельности

Задание № 2. Задача на навык применения прикладных статистических методов

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление - 01.04.05 Статистика
Профиль - Экспертная бизнес-аналитика
Кафедра математических методов и
цифровых технологий
Дисциплина - Оценка бизнес-рисков

БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Задание на умение применять эффективные статистические методы (40 баллов).
3. Задача на навык использования статистических методов в сфере профессиональной деятельности (30 баллов).

Составитель _____ О.А. Рогачева

Заведующий кафедрой _____ С.С. Ованесян

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Гончаренко Л. П., Филин С. А., Олейникова Е. А. Риск-менеджмент. учеб. пособие. рек. Науч.-метод. советом по вопросам подготовки кадров. 3-е изд., стер./ Л. П. Гончаренко, С. А. Филин.- М.: КноРус, 2010.-216 с.
2. Мамаева Л. Н. Управление рисками. учеб. пособие/ Л. Н. Мамаева.- М.: Дашков и К, 2010.-255 с.
3. [Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций \[Электронный ресурс\] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2014. — 544 с. — 978-5-394-02150-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11014>.](http://www.iprbookshop.ru/11014)

б) дополнительная литература:

1. Гамукин В. В. Бюджетные риски: среда, система, случай. монография/ В. В. Гамукин.- Тюмень: Изд-во Тюменского гос. ун-та, 2015.-327 с.
2. Эллиотт Майкл У., Elliott M. W., Котловский И. Б. Основы финансирования риска. [учебник]. Fundamentals of risk financing/ Майкл У. Эллиотт.- М.: ИНФРА-М, 2010.-XX, 136 с.
3. [Балдин К.В. Управление рисками \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / К.В. Балдин. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 512 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10513.html>](http://www.iprbookshop.ru/10513.html)
4. [Васильева Э.К. Статистика \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления \(080100\) / Э.К. Васильева, В.С. Лялин. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 398 с. — 978-5-238-01192-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8581.html>](http://www.iprbookshop.ru/8581.html)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Высшая школа экономики, адрес доступа: <http://www.hse.ru/>. доступ неограниченный
- Официальный сайт Министерства экономического развития России, адрес доступа: <http://www.economy.gov.ru>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области статистики и теории вероятностей.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита самостоятельных (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:
– MS Office,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

- В учебном процессе используется следующее оборудование:
- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
 - Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
 - Мультимедийный класс