

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор УВШЭУ

Гамилова Д. А.

(подпись)

29.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

(51866) Управление рисками в бизнесе

Направление подготовки (специальность): **38.04.01 Экономика**

Направленность: **магистерская программа «Управленческая экономика»**

Уровень высшего образования: **магистратура**

Форма обучения: **очная;**

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: **Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);**

Трудоемкость дисциплины: **5 з.е. (180час)**

Уфа 2023

Рабочую программу дисциплины разработал(и):

_____ Тасмуханова Альфия Ерсаиновна, к.э.н., доцент

Рецензент

_____ Сайфуллина София Фаруковна, к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);, обеспечивающей преподавание дисциплины 24.04.2023, протокол №8.

Заведующий кафедрой
Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ) _____ Гамилова Д. А.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой УВШЭУ _____ Гамилова Д. А.

Год приема 2023 г.

Рабочая программа зарегистрирована 08.06.2023 № 6 в ОПЛА и внесена в электронную базу данных

1. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины, предшествующие изучению данной дисциплины (исходя из формирования этапов по компетенциям): Налоговое законодательство

Дисциплины, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее (исходя из формирования этапов по компетенциям): Бережливое производство; Практика по профилю профессиональной деятельности; Современные проблемы науки и техники; Стратегическое развитие и проектное управление

Блок: Блок 1. Дисциплины (модули);

Обязательная или часть, формируемая участниками образовательных отношений (в том числе элективные дисциплины): Часть, формируемая участниками образовательных отношений;

Форма обучения: очная

Семестр, в котором преподается дисциплина	Трудоемкость дисциплины				Вид промежу- точной аттестации
	Зачет- ные едини- цы	Часы			
		Общая	В том числе		
			контакт- ная	СРО	
3	5	180	42	138	экзамен;
ИТОГО:	5	180	42	138	

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

№ пп.	Формируемые компетенции	Шифр/ индекс компетен- ции
1	МЭК110-23 Способен использовать инструменты стратегического и проектного управления для разработки и экономического обоснования проектов и программ, направленных на развитие и повышение эффективности бизнеса в рамках существующего законодательства	ПК-2--2

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Шифр компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Шифр результата обучения	Результат обучения
ПК-2-	ПК-2.2 Оценивает уровень риска	З(ПК-2-)	Знать:

Шифр компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Шифр результата обучения	Результат обучения
	бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограничений		методы разработки стратегических решений по повышению эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний с учетом фактора неопределенности
		У(ПК-2-)	Уметь: применять различные методы учета и оценки рисков при принятии стратегических решений с целью повышения эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний
		В(ПК-2-)	Владеть: Навыками управления рисками, возникающими при реализации стратегических решений по повышению эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний

3. Структура дисциплины

3.1. Виды учебной работы и трудоемкость (всего и по семестрам, в часах)

Форма обучения: очная

Вид учебной работы	Всего и по семестрам, часы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Контактная работа, всего в том числе:	42			42									
лекции (всего)	12			12									
-в т.ч. лекции on-line курс	0												
практические занятия (ПЗ)	24			24									
-в т.ч. практические занятия on-line курс	0												
лабораторные работы (ЛР)	0												
контролируемая самостоятельная работа (защита курсового проекта, курсо-	0												

вой работы и др. работ (при наличии))													
-в т.ч. лабораторные работы on-line курс	0												
иная контактная работа (сдача зачета, экзамена, консультации)	6			6									
проектная деятельность (ПД)	0												
Самостоятельная работа обучающихся (СРО), всего в том числе: (указать конкретный вид СРО)	138			138									
выполнение и подготовка к защите курсового проекта или курсовой работы	0												
выполнение и подготовка к защите РГР работы, реферата, патентных исследований, аналитических исследований и т.п	15			15									
изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку	50			50									
подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям	50			50									
подготовка к сдаче зачета, экзамена	23			23									
иные виды работ обучающегося (при наличии)	0												
освоение on-line курса	0												
самостоятельная проектная деятельность (СПД)	0												
ИТОГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ	180			180									

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий (в часах)

Форма обучения: очная

(раздела)Номер темы	Название темы (раздела)	Семестр	Трудоемкость, часы					Шифр результата обучения
			Л	ПЗ	ЛР	СРО	Всего	
1	Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы	3	4			32	36	З(ПК-2-)

Номер темы	Назва- ние	Семес- тр	Трудоемкость, часы					Шифр ре-
			Л	ПЗ	ЛР	СРО	Всего	
	факто- ров рис- ка							
2	Анализ и оценка риска	3	4	16		56	76	З(ПК- 2-) У(ПК- 2-)
3	Управ- ление рисками	3	4	8		50	62	В(ПК- 2-)
	ИТОГО:		12	24		138	174	

4.2. Содержание лекционного курса

№ пп.	Номер раздела	Название темы	Трудоемкость, часы		
			очная	очно- заочная	заочная
1	1-Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	Сущность и функции предпринимательского риска Содержание предпринимательского риска. Общая концепция управления рисками. Стадии развития, функции и черты риска. Терминология и аксиомы риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента на координирующем и исполнительном уровнях. Выявление факторов риска	2		
2	1-Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	Классификация рисков Особенности группировки рисков нефтегазовой промышленности. Общая классификация рисков. Случайные факторы риска. Внешние (объективные) факторы риска. Внутрен-	2		

		ние (субъективные) факторы риска. Отраслевые риски. Риски предприятий нефтяной и газовой промышленности. Классификация рисков по их функциональной направленности			
1	2-Анализ и оценка риска	Критический обзор существующих методов оценки и анализа рисков Предпринимательские потери и зоны риска. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Математические модели оценки риска. Абсолютные и относительные показатели оценки риска. Система критериев принятия рискованного решения	2		
2	2-Анализ и оценка риска	Качественные и количественные методы оценки риска Вероятностные показатели оценки риска. Статистические показатели оценки риска. Экспертные оценки риска. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Критерии принятия решения в условиях определенности: пригодности, оптимальности, адаптивности. Критерии принятия решения в условиях неопределенности	2		

1	3-Управление рисками	Основные методы управления рисками Общие вопросы развития управления рисками. Механизмы нейтрализации риска. Приемы снижения степени риска. Распределение и диссипация риска. Локализация источников риска. Диверсификация риска. Страхование риска. Хеджирование риска. Методы компенсации риска. Методы финансирования рисков	4		
	-	ИТОГО:	12		

4.4. Перечень практических занятий

Номер раздела	№ ПЗ	Тема практического занятия	Трудоемкость, часы		
			очная	очно-заочная	заочная
2-Анализ и оценка риска	1	Экономико-математические и расчетно-аналитические методы анализа рисков Закрепление методов оценки рисков с помощью математических критериев эффективности в условиях определенности и неопределенности	4		
2-Анализ и оценка риска	2	Использование метода экспертных	4		

		оценок для анализа рисков Анализ рисков отдельных стадий инвестиционного проекта методом экспертных оценок			
2-Анализ и оценка риска	3	Анализ проектных рисков методом «дерева решений» Закрепление умений построить дерево решений и выбрать на его основе наиболее целесообразный вариант проекта с точки зрения экономической эффективности	4		
2-Анализ и оценка риска	4	Анализ рисков методами анализа чувствительности и анализа сценариев Закрепление умений проведения анализа чувствительности к изменяемым рисковым параметрам, разработки пессимистического, оптимистического и наиболее вероятного сценариев реализации проекта с учетом рисков	4		
3-Управление рисками	1	Методический подход к оценке рисков в системе планирования нефтегазодобывающих предприятий Изучение алгоритма оценки рисков при долгосрочном	4		

		планировании добычи и реализации нефти и газа, включающем поэтапную оценку геологических, внутренних производственных и экологических рисков, а также учет варьируемых факторов внешней среды			
3-Управление рисками	2	Экономический механизм управления риском выбытия фонда скважин Изучение и закрепление навыков использования алгоритма расчета страховых премий и характеристик страхования фонда скважин от наступления различных неблагоприятных ситуаций	4		
-		ИТОГО:	24		

4.5. Виды СРО

Номер раздела	Вид СРО	Трудоемкость, часы		
		очная	очно-заочная	заочная
1-Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	подготовка к сдаче зачета, экзамена	7		
1-Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку	10		
1-Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	выполнение и подготовка к защите РГР работы, реферата, патент-	15		

	ных исследований, аналитических исследований и т.п			
2-Анализ и оценка риска	подготовка к сдаче зачета, экзамена	8		
2-Анализ и оценка риска	подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям	30		
2-Анализ и оценка риска	изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку	18		
3-Управление рисками	подготовка к сдаче зачета, экзамена	8		
3-Управление рисками	подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям	20		
3-Управление рисками	изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку	22		
-	ИТОГО:	138		

Темы для самостоятельной работы обучающихся

Раздел 1. Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска

- 1) Процентные риски.
- 2) Риски активов.
- 3) Информационные риски.
- 4) Финансовые риски.
- 5) Кредитные риски
- 6) Валютные риски.
- 7) Инфляционный риск и риск ликвидности.
- 8) Риски в деятельности предпринимательских структур
- 9) Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений
- 10) Виды рисков в деятельности участников рынка ценных бумаг.
- 11) Риски неисполнения хозяйственных договоров.
- 12) Риски потери имущества бизнеса.

Раздел 2. Анализ и оценка риска

- 1) Концепция рисковости стоимости.
- 2) Влияние факторов эластичности предложения и спроса на уровень риска.

- 3) Влияние фактора налогообложения в рыночном равновесии на уровень риска.
- 4) Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков.
- 5) Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков.
- 6) Традиционные техники аппроксимации распределения: параметрический метод.
- 7) Приемы визуализации рисков

Раздел 3. Управление рисками

- 1) Зарубежный опыт управления рисками
- 2) Страхование участников лизинговой сделки
- 3) Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов
- 4) Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов
- 5) Методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С»
- 6) Классификация схем финансирования рисков
- 7) Оценивание результативности нейтрализации рисков

5. Формы текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации

Перечень оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине приведен Фонде оценочных средств (приложение Б).

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Учебно-методическое обеспечение

Сведения об обеспеченности дисциплины основной, дополнительной и учебно-методической литературой приведены в формах № 1-УЛ и № 2-УЛ (приложение А).

6.2. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины

Названия современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины	Ссылки на официальные сайты
Ведущий портал о кадровом менеджменте	http://www.hrm.ru
Государственная публичная научно-техническая библиотека России	https://www.gpntb.ru/
Департамент энергетики США	https://energy.gov
Международное энергетическое агентство	http://www.iea.org/russian/
Международный газовый союз	http://www.igu.org
Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства	http://www.minstroyrf.ru
Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации	https://rosmintrud.ru
Министерство финансов Российской Федерации	www.minfin.ru
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/minec/main
Министерство энергетики Российской Федерации	https://minenergo.gov.ru
Научная электронная библиотека Elibrary	https://elibrary.ru
Образовательный портал «Консультант Плюс»	http://www.consultant.ru
РосБизнесКонсалтинг	https://ufa.rbc.ru
Российская государственная библиотека	http://www.rsl.ru
Федеральная антимонопольная служба России	https://fas.gov.ru
Федеральная налоговая служба	https://www.nalog.ru
Федеральная служба государственной статистики РФ	http://www.gks.ru

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1. Перечень специальных аудиторий, кабинетов, лабораторий и пр., используемых при реализации дисциплины с перечнем основного оборудования

№ пп.	Номер помещения	Оснащенность помещения (перечень основного оборудования)	Наименование помещения
1	1-420в	Компьютер Intel Core 2 Duo E8200(1);Компьютер WIN i3-550(2);Компьютер персональный i3-4170/21,5" PHILIPS 226V4LAB(1);МФУ hp Laser Jet Pro M1536dnf<CE538A>A4(1);Монитор 19" Acer(1);Монитор ASUS VA24DQ Black 23,8", шт(3);Сервисное устройство для очистки Katun 3 м(1);Системный блок CRONA:i7 11700/DDR4 2*16GB/SSD 250Gb Samsung/HDD 1Tb/600W(3);Шкаф(ы) для хранения	Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования
2	2в-201	Компьютер 6 ПЭВМ Кламас/23,8" LG монитор/клавиатура+мышьLogitech (4);Моноблок HP ProOne 440 G6 All-in-One 23,8" i3(7);Профессиональный камкордер Sony HXR-NX70P(1);Система видеоконференц-связи Yealink(1);Телевизор 70" LG 70UM7100(1);Столы, стулья	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.
3	2в-203	Компьютер i3-3220 K1 BenQ 21,5"(1);Монитор 17 " Acer AL 1717(1);Монитор 19" Acer AL 1917 NSD(1);Проектор EPSON EB-970 (V11H865040)(1);Проектор Sony VPL-CX125 LCD(1);Системный блок 3 ПЭВМ Кламас Powerman 450W\i3-7100\GT 730 2048Mb(1);Системный блок INWIN 450W\i3-7100Box\Asus H110M-R(2);Системный блок INWIN EC022 450W\i3-7100\ASUS H110M-R(3);Экран настенный ScreenMedia Champion 203*153(1);Экран с электропривод. (1);Экран с электроприводом DRAPER 120"(1);Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Корпоративная информационная система УГНТУ); Доступ в интернет;	Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.
4	2в-203	Компьютер i3-3220 K1 BenQ 21,5"(1);Монитор 17 " Acer AL 1717(1);Монитор 19" Acer AL 1917 NSD(1);Проектор EPSON EB-970 (V11H865040)(1);Проектор Sony VPL-CX125 LCD(1);Системный блок 3 ПЭВМ Кламас Powerman 450W\i3-7100\GT 730 2048Mb(1);Системный блок INWIN 450W\i3-7100Box\Asus H110M-R(2);Системный блок INWIN EC022 450W\i3-7100\ASUS H110M-R(3);Экран настенный ScreenMedia Champion 203*153(1);Экран с электропривод.	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.

7.2. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, используемых в учебном процессе при освоении дисциплины

№ пп.	Наименование ПО	Лицензионная чистота (реквизиты лицензии, свидетельства о гос. регистрации и т.п., срок действия)
1	ABBYY FineReader	Дата выдачи лицензии 17.12.2013, Поставщик: ЗАО "СофтЛайн Трейд"
2	Microsoft Office	Дата выдачи лицензии 01.01.2007
3	Office 2007 Open License	Дата выдачи лицензии 10.12.2009, Поставщик: ЗАО "СофтЛайн Трейд"
4	Project Expert 7	Дата выдачи лицензии 07.12.2018, Поставщик: ООО "Софт-текс"
5	Windows Professional 10	Дата выдачи лицензии 08.12.2015, Поставщик: ООО "Софтлайн Проекты"
6	Антивирус Kaspersky	Дата выдачи лицензии 27.10.2010

8. Организация обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, обучающихся по данной образовательной программе, разрабатывается индивидуальная программа освоения дисциплины с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

Приложение А

Форма № УЛ-1

СВЕДЕНИЯ

об обеспеченности дисциплины основной и дополнительной учебной литературой

Наименование дисциплины: (51866)(51866)Управление рисками в бизнесеНаправление подготовки (специальность): 38.04.01 ЭкономикаНаправленность: магистерская программа«Управленческая экономика»Форма обучения: очная;Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);

Тип	Назначение учебных изданий	Семестр			Библиографическое описание	Кол-во экз.	Адрес нахождения электронного	Кoeffициент
		очная	очно-заочная	заочная				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Основная литература	Для изучения теории;	3			Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2084174 (дата обращения: 29.09.2023).	1	http://www.znanium.com	1.00

Основная литература	Для изучения теории;	3			Тасмуханова, А. Е. Оценка и управление рисками : учебное пособие / А. Е. Тасмуханова ; УГНТУ, каф. ЭНГП. - Уфа : Изд-во УГНТУ, 2011. - 142 с. - Текст : непосредственный	111	-	0.60
Дополнительная литература	Для изучения теории;	3			Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2041758 (дата обращения: 29.09.2023).	1	http://www.znanium.com	1.00
Дополнительная литература	Для выполнения СРО; Для изучения теории;	3			Шарапова, С. А. Управление вертикально интегрированными процессами страхования промышленных рисков : монография / С. А. Шарапова. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. — 251 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1449671 (дата обращения: 29.09.2023).	1	http://www.znanium.com	1.00

Дополнительная литература	Для выполнения СРО; Для выполнения практических занятий;	3			Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. -- Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1033357	1	http://www.znanium.com	1.00
Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 7 и 9 - библиотекой								

Составил:

_____ Тасмуханова Альфия Ерсайновна, к.э.н., доцент

Год приема 2023 г.

СВЕДЕНИЯ**об обеспеченности дисциплины учебно-методическими изданиями**

Наименование дисциплины: (51866)(51866)Управление рисками в бизнесе

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

Направленность магистерская программа«Управленческая экономика»

Форма обучения очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);

Назначение учебных изданий	Семестр			Библиографическое описание	Кол-во экз.		Адрес нахождения электронного	Коэффициент
	очная	очно-заочная	заочная		Всего	в том числе		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Для выполнения практических занятий;	3			Управление рисками и страхование : учебно-методические указания по выполнению практических заданий по дисциплине " Управление рисками и страхование" для подготовки магистров по направлению 08.02.00 – "Менеджмент" программа "Стратегический менеджмент" / УГНТУ, каф. ЭНГП ; сост. А. Е. Тасмуханова. - Уфа : УГНТУ, 2012. - 1,25 Мб. - URL: http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ENGP/Tasmukhanova8.pdf . - Текст : электронный	1	0	http://bibl.rusoil.net	1.00
Для выполнения практических занятий;	3			Оценка и управление рисками : учебно-методическое пособие по выполнению практических работ / УГНТУ, каф. ЭНГП ; сост. А. Е. Тасмуханова. - Уфа : УГНТУ, 2017. - 1,68 Мб. - URL: http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ENGP/Tasmukhanova18.pdf . - Текст : электронный	1	0	http://bibl.rusoil.net	1.00

Для выполнения СРО;Для выполнения практических занятий;	3			Тасмуханова, А. Е. Управление рисками и страхование : электронный учебно-методический комплекс для магистрантов очной формы обучения направление подготовки 080200 "Менеджмент" по программе подготовки "Стратегический менеджмент" / А. Е. Тасмуханова ; рец.: Е. В. Евтушенко, Д. Р. Мусина ; УГНТУ, каф. ЭНГП, ОДПМО. - Уфа : Изд-во УГНТУ, 2014. - URL: http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ODPMO/Tasmukhanova1/index.html . - № гос. регистрации 0321402775. - Текст: электронный	1	0	http://bibl.rusoil.net	1.00
Для выполнения СРО;Для выполнения практических занятий;	3			Анализ и оценка рисков : методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / сост. Е. В. Савенкова. - Москва : МПГУ, 2018. - 24 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1342198	1	0	http://www.znanium.com	1.00
Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 6,7 и 9 - библиотекой								

Составил:

Тасмуханова Альфия Ерсайновна, к.э.н., доцент

Год приема 2023 г.

Приложение Б

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор УВШЭУ

_____ Гамилова Д. А.

29.06.2023

**Фонд оценочных средств по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине
(51866) Управление рисками в бизнесе**

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

Направленность: магистерская программа «Управленческая экономика»

Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения: очная

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);

Трудоемкость дисциплины: 5 з.е. (180час)

Уфа 2023

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разработал (и):

_____ Тасмуханова Альфия Ерсайновна, к.э.н., доцент

—
Рецензент

_____ Сайфуллина София Фаруковна, к.э.н., доцент

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);, обеспечивающей преподавание дисциплины 24.04.2023, протокол №8.

Заведующий кафедрой Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ); _____ Гамилова Д. А.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой УВШЭУ _____ Гамилова Д. А.

Год приема 2023 г.

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине
зарегистрирован 08.06.2023 № 6 в отделе МСОП и внесен в электронную базу данных

1. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Шифр результата обучения	Результат обучения	Индикатор достижения компетенций	Показатели достижения результатов освоения компетенций	Вид оценочного средства
1	Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска	3(ПК-2-)	методы разработки стратегических решений по повышению эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний с учетом фактора неопределенности	ПК-2.2 Оценивает уровень риска бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками	Знание методов разработки и обоснования вариантов управленческих решений с учетом критериев социально-экономической неопределенности	Письменный и устный опрос Реферат Тестирование
				ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограничений	Знание научных подходов к подготовке заданий и разработке проектных решений с учетом фактора неопределенности	Письменный и устный опрос Реферат Тестирование
3	Анализ и оценка риска			ПК-2.2 Оценивает уровень риска бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками	Знание методов и способов оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности	Письменный и устный опрос Тестирование
				ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограни-	Знание критериев принятия стратегических решений в условиях неопределенности	Письменный и устный опрос Разно-

				чений		вые задачи и задания Тестирование
		У(ПК-2-)		ПК-2.2 Оценивает уровень риска бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками	Умение с помощью количественных и качественных методов оценивать уровень риска	Письменный и устный опрос Разноровневые задачи и задания
				ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограничений	Умение применять методы математической статистики и экспертной оценки для учета фактора риска при принятии стратегических решений	Письменный и устный опрос Разноровневые задачи и задания
7	Управление рисками	В(ПК-2-)		ПК-2.2 Оценивает уровень риска бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками	Способность обосновывать выбор метода управления рисками в программах повышения эффективности деятельности для компаний нефтегазовой промышленности	Письменный и устный опрос Разноровневые задачи и задания

				ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограничений	Навыки применения методов страхования, диссипации, трансфера и локализации источников рисков при принятии стратегических решений	Письменный и устный опрос Разноуровневые задачи и задания

2. Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

п/п	Вид оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Шкала оценки
1	2	3	4	5
1	Письменный и устный опрос	Оценочное средство для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Позволяет выявить и восполнить пробелы в знаниях; повторить, закрепить, систематизировать материал; оценить знания, умения, теоретические и практические навыки; определить уровень сформированных у студентов компетенций по дисциплине (модулю)	Совокупность вопросов, заданий, упражнений, тестов для выполнения контрольных работ, домашних заданий, РГР и иных учебных работ. Комплект билетов для текущей и промежуточной аттестации	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если студент дал полные правильные ответы на все три вопроса в билете и положительные ответы на дополнительные вопросы преподавателя оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если студент дал полные правильные ответы на два вопроса в билете и положительные ответы на дополнительные вопросы преподавателя оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если студент дал полный правильный ответ хотя бы на один вопрос в билете и положительно ответил на дополнительные вопросы преподавателя оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если студент неправильно ответил на все вопросы в билете и неверно ответил на дополнительные вопросы преподавателя
2	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического	Комплект разноуровневых задач и заданий	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если студент умеет правильно выбрать необходимые формулы для расчета экономических показателей и получает верные результаты с их использованием оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если студент

		материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.		может свободно ориентироваться в формулах для расчета экономических показателей, но результаты расчетов могут иметь ошибки оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если студент не умеет самостоятельно выбрать необходимую формулу для расчета экономических показателей, но может проводить по ним расчеты оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если студент не умеет проводить расчеты экономических показателей с использованием формул
3	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов, требования к их защите	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если в реферате в методической части рассмотрены имеющиеся работы отечественных и зарубежных авторов по теории анализируемых проблем и возможных направлений их решения. Вторая часть реферата носит практический характер. В ней рассмотрен случай применения описываемой модели или подхода в практике предприятий оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если в реферате в методической части рассмотрены имеющиеся работы отечественных и зарубежных авторов по теории анализируемых проблем и возможных направлений их решения. Вторая часть реферата носит практический характер, сделана попытка раскрыть суть применения описываемой модели или подхода в практике предприятий оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если в реферате не до конца раскрыта изучаемая тема с ис-

				пользованием материалов отечественных и зарубежных авторов по теории и практике анализируемых проблем и возможных направлений их решения. Случай применения описываемой модели или подхода в практике предприятий не соответствует заявленной теме оценка «<i>неудовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если в реферате абсолютно не раскрыта изучаемая тема с использованием материалов отечественных и зарубежных авторов по теории и практике анализируемых проблем и возможных направлений их решения, не рассмотрен случай применения описываемой модели или подхода в практике предприятий
4	Тестирование	Система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и владений обучающегося.	Фонд тестовых заданий.	оценка «<i>отлично</i>» выставляется обучающемуся, если студент верно ответил более чем на 90% вопросов оценка «<i>хорошо</i>» выставляется обучающемуся, если студент верно ответил более чем на 80% вопросов оценка «<i>удовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если студент верно ответил более чем на 70% вопросов оценка «<i>неудовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если студент верно ответил менее чем на 70% вопросов

Приложение В

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

Письменный и устный опрос.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Уфимский государственный нефтяной технический университет
Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ)

Экзаменационный билет № 1 _____

по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика. Направленность: Управленческая экономика

- 1 Хеджирование риска
- 2 Общая классификация рисков. Случайные факторы риск
- 3 Экспертные оценки риска

Директор УВШЭУ

Д.А. Гамилова

Дата

Лектор

А.Е. Тасмуханова

Дата

Уфимский государственный нефтяной технический университет
Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ)

Экзаменационный билет № 2 _____

по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика. Направленность: Управленческая экономика

- 1 Терминология и аксиомы риск-менеджмента
- 2 Количественные методы оценки риска
- 3 Методы компенсации риска

Директор УВШЭУ

Д.А. Гамилова

Дата

Лектор

А.Е. Тасмуханова

Дата

При оценке знаний студентов учитывается как объем знаний, так и качество их усвоения, понимание дисциплины, место каждой темы во всем курсе, ее связи с предыдущими и последующими темами, оцениваются умение свободно, грамотно, логически стройно излагать изученное, способность защищать свою точку зрения, доказывать, убеждать, вести полемику.

В билете предусмотрено три теоретических вопроса из следующего перечня:

1. Стадии развития, функции и черты риска.
2. Терминология и аксиомы риск-менеджмента.
3. Организация риск-менеджмента на координирующем уровне, на исполнительном уровне.
4. Особенности группировки рисков нефтегазовой промышленности.
5. Общая классификация рисков. Случайные факторы риска.
6. Внешние (объективные) факторы риска.
7. Внутренние (субъективные) факторы риска.

8. Классификация рисков по их функциональной направленности.
9. Качественные методы оценки риска.
10. Количественные методы оценки риска.
11. Абсолютные и относительные показатели оценки риска.
12. Вероятностные показатели оценки риска.
13. Статистические показатели оценки риска.
14. Экспертные оценки риска.
15. Концепция рисковой стоимости
16. Критерии принятия решения в условиях определенности: пригодности, оптимальности, адаптивности
17. Критерии принятия решения в условиях стохастической и нестохастической неопределенности
18. Механизмы нейтрализации риска.
19. Приемы снижения степени риска.
20. Распределение и диссипация риска.
21. Локализация источников риска.
22. Диверсификация риска.
23. Страхование риска.
24. Хеджирование риска.
25. Методы компенсации риска.
26. Методы финансирования рисков и схема их классификации.
27. Зарубежный опыт управления рисками.
28. Оценивание результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.

1. Экспертные оценки риска.

Экспертные методы подразделяются на индивидуальные и коллективные.

К индивидуальным относятся, например, метод «интервью», аналитические докладные записки, написание сценария. Индивидуальные методы предполагают полностью независимую работу каждого из экспертов над решением поставленной проблемы.

В методе «интервью» эксперт опрашивается по специально разработанной программе (опросному листу). Цель задаваемых ему вопросов состоит в выявлении: потенциальных источников опасности и экстремальных условий их функционирования; событий, инициирующих аварии и катастрофы; факторов, способствующих эскалации аварии; факторов безопасности; исходов аварий, катастроф и их последствий.

Составление аналитических экспертных записок включает самостоятельную работу эксперта над анализом ситуации. Результатом его работы является докладная записка с обоснованием возможности проявления неблагоприятного события и нанесения ущерба, принимая во внимание отмеченные выше факторы опасности и безопасности и их «вес».

Как модификацию аналитической экспертной записки можно рассматривать написание сценария зарождения и развития неблагоприятного события, нанесения ущерба различным объектам, хотя эта процедура по спектру используемых методов может быть значительно шире. В основе сценария лежит установление и описание реальной логической последовательности ситуаций, которые приведут к возникновению ущерба. Методика его написания обычно требует привязки предпосылок (этапов) формирования неблагоприятного события к определенным периодам времени. При этом должны учитываться возможности применения мер по предупреждению этих предпосылок, снижению ущерба от события и т.п.

Разработка сценария предполагает необходимость детального исследования взаимосвязей между явлениями, факторами, обуславливающими возникновение неблагоприятных событий и их воздействия на объекты, которые могут быть упущены на абстрактном уровне их анализа.

Как модификация метода «интервью» может рассматриваться анкетирование населения, проживающего, как правило, вблизи источника потенциальной опасности. Вопросы анкет обычно направлены, например, на выявление причин беспокойства людей относительно ухудшения каче-

ства окружающей среды. Они помогают установить приоритетные направления снижения различных рисков, выявить причины ухудшения здоровья у отдельных индивидуумов и их групп, уточнить особенности контактов населения с загрязняющими веществами и проверить эффективность действующих мер по их предотвращению и снижению продолжительности воздействия. Разновидностью экспертного метода является метод Дельфи. Он характеризуется анонимностью и управляемой обратной связью. Анонимность членов комиссии обеспечивается путем их физического разделения, что не дает им возможности обсуждать ответы на поставленные вопросы. Цель такого разделения – избежать «ловушек» группового принятия решения, доминирования мнения лидера. После обработки результата через управляемую обратную связь обобщенный результат сообщается каждому члену комиссии. Основная цель такого действия – позволить ознакомиться с оценками других членов комиссии, не подвергаясь давлению из-за знания того, кто конкретно дал ту или иную оценку.

Мозговая атака «брейнсторминг» – это форма стимулирования творческой активности работников, средство использования интеллектуальных способностей, когда участникам работы предлагается высказать максимум вариантов управленческого решения, из которых отбираются самые удачные для использования на практике.

Технически это осуществляется следующим образом: приглашается группа экспертов как работающих на предприятии, так и извне. Создаются две группы: участники, которые должны предложить новые варианты решения поставленной задачи, и комиссия, обрабатывающая предложенные идеи. В группе генерирования идей люди не должны быть связанными отношениями подчинения – из-за этого может не сложиться атмосфера доверия и творчества. Суть решаемой проблемы обозначена заранее. При проведении мозговой атаки участники не должны бояться, что их высказывания не представляют ценности. Предложения запрещено оценивать негативно ни словом, ни жестом, ни интонацией. Желательно их развитие в открытой и свободной обстановке. Чем больше идей, тем лучше. Обычно руководитель собирает группу в отведенном для нее помещении и еще раз подробно формулирует задачу. Поступившие предложения регистрируются и передаются в комиссию. Все длится около 2-3 часов. Выбранные идеи поступают в практическую разработку.

2. Критерии принятия решения в условиях стохастической и нестохастической неопределенности

Если проектные решения принимаются в условиях неопределенности, то для выбора наиболее рационального из них рекомендуется использовать критерии Вальда, Сэвиджа и Гурвица. Максимальный критерий Вальда представляет собой критерий крайнего пессимизма. С позиции данного критерия из всех самых неудачных результатов выбирается лучший.

а) критерий Вальда $W = \max \min B_{ij}$

б) критерий Сэвиджа $S = \min \max R_{ij}$

в) критерий Гурвица $H = \max [\alpha \min B_{ij} + (1-\alpha) \max B_{ij}]$

Критерий минимаксного риска Сэвиджа также пессимистичен. Выбор стратегии аналогичен выбору стратегии по принципу Вальда с тем отличием, что в качестве результатов рассматриваются не выигрыши, а риски. По критерию Сэвиджа выбирается минимально возможный из самых крупных рисков.

Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица при выборе решения рекомендует руководствоваться некоторым средним результатом, характеризующим состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом.

В формуле критерия Гурвица присутствует коэффициент α , значение которого устанавливается в зависимости от степени уверенности лица, принимающего решение, в правильности своего выбора (какому сценарию реализации проекта следует отдать предпочтение). Значение α выбирается в интервале от 0 до 1. При $\alpha=0$ критерий Гурвица превращается в критерий крайнего оптимизма; при $\alpha=1$ – в критерий Вальда. Чем опаснее ситуации, которые могут возникнуть в ходе реализации проекта, тем больше желание «подстраховаться», тем ближе к единице выбирается этот коэффициент.

3. Методы компенсации рисков

Методы компенсации рисков относятся к упреждающим методам управления (управление по возмущению) путем стратегического планирования деятельности организации. Как средство компенсации риска стратегическое планирование дает эффект в том случае, если процесс разработки стратегии пронизывает буквально все сферы деятельности предприятия. Предотвращение рисков состоит в заблаговременном изучении каждого конкретного вида риска и принятии мер к тому, чтобы не допустить развития событий, ведущих к реализации угрозы и возникновению потерь. Особую важность имеет предотвращение рисков в процессе выдачи кредитов, и оно выражается в предварительной экспертизе документов, представленных предприятиями для получения кредитов.

К этой группе методов управления риском относятся следующие различные варианты борьбы с различными угрожающими ситуациями, связанные с созданием механизмов предупреждения опасности:

? метод «прогнозирование внешней экономической обстановки» заключается в периодической разработке сценариев развития и оценке будущего состояния среды хозяйствования для данного предприятия, в прогнозировании проведения возможных партнеров или действия конкурентов, изменений в секторах и сегментах рынка, на которых предприятие выступает продавцом или покупателем и, наконец, в региональном и общеэкономическом прогнозировании;

? метод «мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды» позволяет уловить новые тенденции во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов, заблаговременно подготовиться к нормативным новшествам, предусмотреть необходимые меры для компенсации потерь от изменения правил ведения хозяйственной деятельности, «с ходу» скорректировать тактические и стратегические планы. Существенным подспорьем здесь может стать приобретение дополнительной информации, позволяющей уточнить некоторые параметры проекта, повысить уровень надежности и достоверности исходной информации и снизить вероятность принятия неэффективного решения. Приобретение дополнительной информации целесообразно, если стоимость информации не превышает минимального среднего риска;

? метод «активный целенаправленный маркетинг» заключается в интенсивном формировании спроса на свою продукцию. Для этого используются различные маркетинговые методы и приемы: сегментация рынка, оценка его емкости; организация рекламной компании, анализ поведения конкурентов, выработка стратегии конкурентной борьбы, разработка политики и мер управления издержками;

? метод «создание системы резервов» очень близок к страхованию, но сосредоточен внутри предприятия. В этом случае на предприятии на стадии планирования создаются страховые запасы сырья, материалов и комплектующих, резервные фонды денежных средств, формируются планы их развертывания в кризисных ситуациях, не задействуются свободные мощности, устанавливаются как бы впрок новые контакты и связи. Этот способ предусматривает установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость активов проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления нарушений в ходе его реализации.

При определении суммы резерва необходимо учитывать точность первоначальной оценки стоимости проекта и его элементов в зависимости от этапа проекта, на котором проводилась эта оценка. При первом подходе резерв делится на две части: на общий и специальный. Второй подход к созданию структуры резерва предполагает определение непредвиденных расходов по видам (статьям) затрат: основные и вспомогательные материалы, оборудование, заработная плата и т.д. В общем случае резерв не должен использоваться для компенсации потерь, понесенных вследствие неудовлетворенной работы участников проекта.

Разноуровневые задачи и задания.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Оценка и управление рисками : учебно-методическое пособие по выполнению практических работ / УГНТУ, каф. ЭНГП; сост. А. Е. Тасмуханова. - Уфа : УГНТУ, 2017. - 1,68 Мб. - Текст : электрон-

ный./ http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ENGP/Tasmukhanova18.pdf

Управление рисками и страхование [Электронный ресурс] : учебно-методические указания по выполнению практических заданий по дисциплине " Управление рисками и страхование" для подготовки магистров по направлению 08.02.00 – "Менеджмент" программа "Стратегический менеджмент" / УГНТУ, каф. ЭНГП ; сост. А. Е. Тасмуханова. - Уфа : УГНТУ, 2012. - 1,25 Мб.

Примеры задач

Задача 1

Владелец небольшого магазина в начале каждого дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 30 руб./ед. Цена реализации этого продукта – 50 руб./ед. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1, 2, 3 или 4 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене 20 руб./ед. Сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день?

С течением времени на практике стала складываться ситуация, при которой спрос 1 наблюдался 5 раз, спрос 2 наблюдался 40 раз, спрос 3 наблюдался 40 раз, спрос 4 наблюдался 15 раз, то есть стала известна частота каждого исхода.

Примите решение, пользуясь правилами: а) максимакса; б) максимина; в) минимакса; г) максимальной вероятности; д) критерием Гурвица (если показатель оптимизма равен 0,55) и максимизируя ожидаемый доход, определите, сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день? Чему равна ожидаемая стоимость полной информации?

Задача 2

Главному инженеру компании надо решить, монтировать или нет новую производственную линию, использующую новейшую технологию. Если новая линия будет работать безотказно, компания получит прибыль 200 млн. руб. Если же она откажет, компания может потерять 150 млн. рублей. По оценкам главного инженера существует 60% шансов, что новая производственная линия откажет. Можно создать экспериментальную установку, а затем уже решать, монтировать или нет производственную линию. Эксперимент обойдется в 10 млн. рублей. Главный инженер считает, что существует 50% шансов, что экспериментальная установка будет работать. Если она будет работать, то 90% шансов за то, что смонтированная производственная линия также будет работать. Если же экспериментальная установка не будет работать, то только 20% шансов за то, что и производственная линия заработает.

Используйте дерево решений, чтобы помочь предпринимателю принять решение. Следует ли строить экспериментальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

Задача 3

10 марта анализируется фьючерсный контракт на основе фондового индекса из двух акций А и В равными весами. Срок истечения фьючерсного контракта 9 июля. Делитель индекса равен 1,8. Процентная ставка составляет 11% годовых. Текущая цена акций А равна 6000 руб., текущая цена акций В равна 4000 руб. По акции А прогнозируется 12 апреля выплата дивиденда 50 руб. По акции В прогнозируется 18 мая выплата дивиденда 40 руб. Определить обоснованную величину фьючерсного контракта на основе фьючерсного индекса.

Если цена фьючерсного контракта составит 4700 руб. и возможно осуществить обратный индексный арбитраж между наличным и фьючерсными рынками, то чему будет равна возможная прибыль?

Задача 4

Текущая цена акций равна 400 руб., цена исполнения опциона составляет 403 руб. за акцию. Период исполнения равен 3 месяцам. Ставка процента 11%. Риск изменения акции составляет 14%. Определить стоимость опциона на покупку акций в данных условиях, используя формулу Блэка-Шоулза.

Задача 5

Инвестор из страны В вложил 600 тыс. денежных единиц А в государственные долгосрочные облигации страны А. Опасаясь возможного падения валюты А, он продал в сентябре при курсе А/В, равном 1,17, фьючерсы на 600 тыс. денежных единиц А с поставкой в декабре по фьючерсной цене 1,14. Определить результаты хеджирования портфеля облигаций, если в декабре цена облигаций составит 610 тыс. денежных единиц А, а курс А/В спот и фьючерсная цена будут соответственно:

а) 1,11 и 1,08;

б) 1,24 и 1,28.

Реферат.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Прежде чем выбрать тему реферата, автору необходимо выяснить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко ее изучить.

Этапы работы над рефератом:

1. Формулирование темы. Тема должна быть не только актуальной по своему значению, но оригинальной, интересной по содержанию.
2. Подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 8-10).
3. Составление библиографии.
4. Обработка и систематизация информации.
5. Разработка плана реферата.
6. Написание реферата.
7. Публичное выступление с результатами исследования.

Содержание реферата включает:

- 1) обоснование выбранной темы;
- 2) использование известных результатов и фактов;
- 3) полноту цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой;
- 4) актуальность поставленной проблемы;
- 5) материал, подтверждающий научное, либо практическое значение.

Компонентами содержания реферата являются:

Титульный лист

Содержание (в нем последовательно излагаются название пунктов реферата, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт).

Введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяется ее значимость и актуальность, указывается цель и задачи реферата). Объем данного раздела 1-2 стр.

Основная часть (каждый раздел, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из её сторон, логически является продолжением предыдущего, даются все определения понятий, теоретические рассуждения, исследования автора или его изучение проблемы). Объем данного раздела 10-12 стр.

Первая глава носит теоретический характер. В ней должны быть рассмотрены имеющиеся работы отечественных и зарубежных авторов по теории и практике анализируемых в реферате проблем и возможных направлений их решения. Обычно именно это глава разбивается на три или четыре полглавы в зависимости от масштабов рассматриваемой темы.

Вторая глава, желательно, должна носить практический характер. В ней должен быть рассмотрен случай применения описываемой модели или подхода в практике предприятий.

Примерный перечень тем рефератов:

- 1) Процентные риски.

- 2) Риски активов.
- 3) Информационные риски.
- 4) Финансовые риски.
- 5) Кредитные риски
- 6) Валютные риски.
- 7) Инфляционный риск и риск ликвидности.
- 8) Риски, связанные с инвестированием в портфель ценных бумаг.
- 9) Риски, связанные с работой швейного предприятия.
- 10) Риск-менеджмент гостиниц и ресторанов.
- 11) Риски предприятий сферы сервиса.
- 12) Риск-менеджмент туризма.
- 13) Риски в деятельности предпринимательских структур
- 14) Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений
- 15) Виды рисков в деятельности участников рынка ценных бумаг.
- 16) Риски неисполнения хозяйственных договоров.
- 17) Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции.
- 18) Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов.
- 19) Риски потери имущества бизнеса.
- 20) Риск невостребованности продукции.
- 21) Организация мониторинга рисков.
- 22) Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
- 23) Создание кэптивных страховых организаций.
- 24) Превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
- 25) Рисковые и безрисковые активы.
- 26) Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками

Тестирование.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Задание 1: Рискология – наука, которая призвана

Ответы: 1). Анализировать, диагностировать, прогнозировать и планировать риски 2). Устранять риски 3). Предотвращать риски 4). Снижать неопределенность 5). Планировать риски-----

Задание 2: Предпринимательский риск характеризуется

Ответы: 1). Сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов 2) Сочетанием возможности достижения нежелательных отклонений от запланированных результатов 3). Сочетанием возможности достижения благоприятных отклонений от запланированных результатов-----

Задание 3: Перечислите все функции риска

Ответы: 1). Инновационная, регулятивная, защитная, аналитическая 2). Регулятивная, защитная, инновационная 3). Финансовая, защитная, регулятивная 4). Защитная, аналитическая, финансовая, инновационная 5). Финансовая, защитная, инновационная-----

Задание 4: Управление рисками корпорации

Ответы: 1). Это процесс самооценки, который позволяет организации увидеть риски, связанные с целями ее бизнеса, и определить наилучшие способы управления своим риском 2). Это взаимосвязанные компоненты экономической системы 3). Это целенаправленное воздействие на объект управления 4). Это явление, которое появилось при переходе страны к рыночной системе хозяйствования-----

Задание 5: В основу аксиоматики риск-менеджмента положено утверждение

Ответы: 1). О неустранимости противоположностей 2). О том, что риски могут возникать только в пространстве и во времени 3) О всеобщности рисков 4). О том, что риски обладают своим внутренним пространством и временем-----

Задание 6: Категория «безрисковая зона» определяет

Ответы: 1). Условия управленческой деятельности, при которых вероятность успешного осуществления любых запланированных действий равна 100% 2). Условия, при которых вероятность выполнения запланированных мероприятий равна нулю 3). Условия выполнения запланированных мероприятий никогда не возникают 4). Условия управленческой деятельности, которые могут возникать лишь на ограниченной территории и существовать в течение конечного периода времени-----

Задание 7: Что понимается под критическим риском

Ответы: 1). Угроза потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки 2). Угроза потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предпринимателя 3). Угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом-----

Задание 8: Какой классификационный признак выбран для деления предпринимательского риска на организационный, рыночный, кредитный, юридический и технико-производственный риск

Ответы: 1). В связи с производственной деятельностью 2). По аспекту возникновения 3). По фактору возникновения 4). По сфере деятельности-----

Задание 9: Основной причиной рисков, возникающих при реализации нефтегазовых проектов, является

Ответы: 1). Распределение отдачи от проекта во времени 2). Недостаток трудовых ресурсов 3). Недостаток финансовых ресурсов 4). Отсутствие правовой базы для защиты интересов инвестора-----

Задание 10: К внутренним рискам нефтегазодобывающего предприятия относится

Ответы: 1). Экологический риск 2). Природный риск 3). Маркетинговый риск 4). Политический риск-----

Задание 11: По причине возникновения геологические риски нефтегазодобывающего предприятия могут быть разделены на группы

Ответы: 1). Недостаточный объем, качество и глубина охвата исследований; ошибочная интерпретация полученных при исследованиях данных; неточность перемасштабирования 2). Неточность перемасштабирования и ошибочная интерпретация полученных при исследованиях данных 3). Ошибочная интерпретация полученных при исследованиях данных; неточность перемасштабирования; форс-мажорные обстоятельства-----

Задание 12: Технический риск характеризует:

Ответы: 1). Неточность или неполноту исходных технико-экономических показателей при планировании 2). Нехватку геологоразведочной и геофизической исследовательской информации о коллекторских свойствах пласта 3). Возможность неплатежей, банкротств, срывов договорных обязательств и иных видов невыполнения обязательств инвесторами, поставщиками и другими деловыми партнерами-----

Задание 13: Критерий Сэвиджа для оценки эффективности проектных решений в условиях неопределенности рассчитывается по формуле:

Ответы: 1). $\min \max R_{ij}$, где R_{ij} – риск от реализации i -го проекта при j -ом исходе; 2). $\max \min R_{ij}$; 3). $\max [\alpha \min R_{ij} + (1-\alpha) \max R_{ij}]$, где α – степень уверенности ЛПР; 4). $\max R_{ij}$; 5). $\min R_{ij}$

Аннотация к рабочей программе дисциплины (51866) Управление рисками в бизнесе

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

Направленность: магистерская программа «Управленческая экономика»

Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения: очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Уфимская высшая школа экономики и управления (УВШЭУ);

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

ПК-2- МЭК110-23 Способен использовать инструменты стратегического и проектного управления для разработки и экономического обоснования проектов и программ, направленных на развитие и повышение эффективности бизнеса в рамках существующего законодательства:

- ПК-2.2 Оценивает уровень риска бизнес-сегмента и разрабатывает регламент деятельности подразделения по управлению рисками
- ПК-2.3 Разрабатывает стратегические решения по повышению эффективности бизнеса и планирует реализацию решений с учетом ограничений

Результат обучения

Знать:

ПК-2--2 методы разработки стратегических решений по повышению эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний с учетом фактора неопределенности

Уметь:

ПК-2--2 применять различные методы учета и оценки рисков при принятии стратегических решений с целью повышения эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний

Владеть:

ПК-2--2 Навыками управления рисками, возникающими при реализации стратегических решений по повышению эффективности производственной деятельности нефтяных и газовых компаний

Краткая характеристика дисциплины

Основы риск-менеджмента. Классификационные схемы факторов риска; Анализ и оценка риска; Управление рисками;

Трудоёмкость (з.е. / часы)

5 з.е. (180час)

Вид промежуточной аттестации

экзамен;

Разработчик(и):

_____ Тасмуханова Альфия Ерсайновна, к.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой УВШЭУ _____ Гамилова Д. А.