

ОЦЕНКА РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Цель освоения дисциплины

Формирование у обучающихся комплекса знаний в области теоретических основ управления рисками и умений практического управления рисками на предприятии.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка рисков предприятия» относится к вариативной части блока дисциплин и является дисциплиной по выбору.

Для освоения дисциплины «Оценка рисков предприятия» обучающиеся используют знания, умения, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин «Методология исследовательской деятельности», «Современные проблемы менеджмента», «Современный стратегический анализ», «Бренд-менеджмент», «Качество и конкурентоспособность», «Методы исследования в менеджменте», «Нормативно правовое регулирование социально-трудовых отношений», «Операционный менеджмент», «Правовые основы управленческой деятельности», «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)», «Финансовый менеджмент», прохождения практики «Научно-исследовательская работа».

Освоение данной дисциплины является необходимой основой для последующего изучения дисциплины «Анализ и проектирование бизнес-процессов», прохождения практик «Научно-исследовательская работа», «Практика по профилю профессиональной деятельности».

3. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины выпускник должен обладать следующими компетенциями:

- способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий (УК-1);
- способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки (УК-6);
- способен к деятельности по исследованию и выявлению бизнес-проблем, выяснению потребностей заинтересованных сторон, обоснованию решений и обеспечению проведения изменений в организации, направленных на повышение эффективности бизнеса (ПКР-1).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать

- законодательные требования в рамках проведения процедуры оценки рисков;
- существующие методики оценки профессиональных рисков;
- вредные и опасные факторы, возникающие при проведении определенного вида работ;
- основные положения и принципы анализа и оценки риска;
- проблемные вопросы выбора вида модели для моделирования рискованных ситуаций в деятельности предприятия;
- особенности применения математических методов и модели в теории управления рисками;

уметь

- применять современный математический инструментарий для анализа и оценки рискованных событий;
- использовать современное программное обеспечение для решения экономических задач оценки риска;
- формализовать экономико-математическую модель оценки различных видов рисков;
- использовать современные методики оценки эффективности принимаемых финансовых и

экономических решений в условиях риска;

– применять методы планирования и прогнозирования рискованных ситуаций;

– применять современные методы управления предпринимательскими рисками;

владеть

– способами сравнительного анализа и применимости методов оценки рисков;

– способами использования приемов моделирования рискованных ситуаций в условиях недостаточности информации, неопределенности и трудно формализуемых задач;

– способами самостоятельного экономико-математического моделирования рискованных ситуаций;

– навыками комплексного исследования экономических рисков, начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском;

– методами оценки предпринимательских рисков;

– использовать инструменты риск-менеджмента.

4. Общая трудоёмкость дисциплины и её распределение

количество зачётных единиц – 2,

общая трудоёмкость дисциплины в часах – 72 ч. (в т.ч. аудиторных часов – 10 ч., СРС – 58 ч.),

распределение по семестрам – 2 курс, лето,

форма и место отчётности – зачёт (2 курс, лето).

5. Краткое содержание дисциплины

Теоретические основы предпринимательских рисков.

Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Функция субъективной полезности Неймана-Моргенштерна.

Классификация и виды предпринимательских рисков.

Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтральные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые. Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный

риск, риск ликвидности.

Методы анализа и оценки риска.

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков.

Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска.

6. Разработчик

Ламзин Роман Михайлович, кандидат экономических наук, доцент кафедры управления персоналом и экономики в сфере образования ФГБОУ ВО «ВГСПУ».