

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Кафедра управления и маркетинга в АПК

Риск-менеджмент в объединениях

Методические рекомендации для организации изучения дисциплины

Направление подготовки: **09.03.03 Прикладная информатика**

Профиль **Информационные технологии в менеджменте АПК**

Воронеж 2017

Сабетова Т.В. Риск-менеджмент в объединениях: Методические рекомендации для организации изучения дисциплины (направление подготовки 09.03.03 Прикладная информатика: профиль Информационные технологии в менеджменте АПК) / Т.В.Сабетова. – Воронеж: ВГАУ, 2017 – 16 с.

Рецензент: д.э.н., профессор, заведующий кафедрой налогов и налогообложения федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» Л.В.Брянцева

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры управления и маркетинга в АПК (протокол № 10 от 17 апреля 2017 г.)

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании методической комиссии гуманитарно-правового факультета (протокол № 9 от 24 мая 2017г.)

ВВЕДЕНИЕ

Риск как неотъемлемый элемент экономической, политической и социальной жизни общества неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой организации, функционирующей в рыночных условиях. Риск в предпринимательской деятельности естественным образом сопряжен с менеджментом, со всеми его функциями — планированием, организацией, оперативным управлением, использованием персонала, экономическим контролем. Каждая из этих функций связана с определенной мерой риска и требует создания адаптированной к нему системы хозяйствования. То есть необходим и особый менеджмент риска, или специфическая система (подсистема) управления, основывающаяся на познании экономической сущности риска, разработке и реализации стратегии отношения к нему в предпринимательской деятельности.

Программа курса «Риск-менеджмент в объединениях» предназначена для студентов, обучающихся по направлению 09.03.03 «Прикладная информатика».

Данный учебный курс посвящен рассмотрению общих и конкретных проблем управления рисками на уровне фирмы.

Цель курса: научить студентов глубоко и всесторонне разбираться в вопросах управления риском в коммерческих организациях и уметь творчески применять полученные знания для снижения рисков осуществления коммерческой деятельности.

Исходя из поставленной цели основными задачами являются изучение студентами:

- отечественного и зарубежного опыта управления рисками коммерческих организаций;
- принципов построения системы управления риском на предприятии;
- методов идентификации, оценки, моделирования рисков предприятий разных сфер деятельности и расчетов ожидаемого размера ущерба;
- методологических подходов, связанных с разработкой управленческих решений в области управления риском;
- специфики работы риск-менеджера фирмы.

Место дисциплины в структуре ОП.

Дисциплина «Риск-менеджмент в объединениях» является дисциплиной вариативной части профессионального цикла с индексом Б1.В.ОД.10, раскрывающей методы и особенности адаптации деятельности предприятия к условиям риска и неопределенности, способы управления рисками. Дисциплина связана с такими дисциплинами как Менеджмент, Инновационный менеджмент, Финансовый менеджмент и др.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

Компетенции		Планируемые результаты обучения
Код	Название	

ОПК-2	способность анализировать социально-экономические задачи и процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы анализа вероятности рисков и размера ущерба <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы системного анализа и математического моделирования при оценке рисков <p>Иметь навыки или опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализа экономических рисков
ПК-5	способность выполнять технико-экономическое обоснование проектных решений	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - причины возникновения рисков в бизнесе <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проектировать рациональные системы управления рисками на предприятии <p>Иметь навыки или опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбора типов управления риском

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения изучаемой дисциплины:

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины						
		1	2	3	4	5	6	7
ОПК-2	способность анализировать социально-экономические задачи и процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования			+	+	+	+	+
ПК-5	способность выполнять технико-экономическое обоснование проектных решений	+	+	+	+	+	+	+

1.УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Общие сведения

Лекция является важнейшей формой усвоения теоретического материала, поскольку в режиме реального времени преподаватель может ответить на любой вопрос, возникающий у студента по ходу восприятия лекционного материала, очень важны и комментарии преподавателя по самым разным вопросам теории и практики изучаемой дисциплины. Часто преподаватель дает на лекции самую актуальную информацию, почерпнуть которую самостоятельно студенту не всегда удастся. Кроме указанных объективных причин, требующих от студента посещения лекций, можно отметить и субъективные причины. Посещение лекций является одним из важнейших факторов, характеризующих отношение студента к учебному процессу в целом, и к данной дисциплине в частности. А при текущем и итоговом контроле знаний удельный вес субъективных критериев у каждого преподавателя довольно высок. Следует помнить, что лекция – это не монолог преподавателя. Вопросы, заданные лектору по изучаемой теме, помогут лучше разобраться в ней не только Вам, но и всем остальным студентам, присутствующим на лекции. Несмотря на то, что каждому студенту предоставляется доступ к компьютерным презентациям всего лекционного материала, рекомендуется делать конспекты лекций, в которых необходимо фиксировать наиболее важные моменты, связанные с освоением того или иного теоретического вопроса. Чтение лекций осуществляется в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса.

1.2. Особенности освоения отдельных тем

1. ПОНЯТИЕ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Риски в быту. Значение термина «риск». Различные толкования термина в экономической литературе. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность». Объективное и субъективное понимание риска. Экономический и предпринимательский риск. Наука рискология. Подготовка кадров для деятельности в области риск-менеджмента. Требования к знаниям и умениям специалистов.

2. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Классификация рисков по признаку опасности. Классификация рисков по признаку подверженности риску. Классификация рисков по признаку уязвимости объекта. Классификация рисков по признаку взаимодействия с дру-

гими рисками. Классификация рисков по дополнительным характеристикам: наличие информации, величина риска и расходы.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Сущность управления риском. Процесс управления риском, его принципы, функции, этапы. Ограничения управления риском. Взаимосвязь управления риском с другими аспектами деятельности фирмы. Подходы к управлению рисками: осторожный, взвешенный, рискованный.

4. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Методы трансформации рисков: отказ, сокращение, предотвращение, разделение и аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков: финансирование за счет текущих доходов, резервов, самострахования, страхования, нестрахового договора, нестрахового пула, за счет средств государства или спонсора.

5. РИСКИ В ОТДЕЛЬНЫХ ОБЛАСТЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специфика рисков в отдельных сферах деятельности и ее причины. Особенности рисков в АПК. Особенности рисков предприятий торговли. Особенности банковских рисков.

Особенности управления рисками в разных сферах деятельности. Специфические методы управления рисками, применяемые аграрными предприятиями.

Государственная поддержка сельского хозяйства при управлении рисками.

6. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Сущность и характеристики финансовых рисков. Классификация финансовых рисков. Уровни финансового риска компании и проекта.

Управление финансовыми рисками. Оценка финансового риска предприятия. Принципы управления финансовыми рисками. Методы выявления финансовых рисков.

Специфические методы управления финансовыми рисками: хеджирование, лимитирование, диверсификация, страхование и другие.

7. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Формирование и переработка программы управления рисками на предприятии. Структура и содержание программы управления рисками. Алгоритм составления и переработки программы управления рисками. Методика форми-

рования плана превентивных мероприятий. Деятельность риск-менеджера в периоды между внесением изменений в программу управления рисками.

2.УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

2.1. Общие сведения

Практические занятия – вид учебных занятий, ориентированный на практическое усвоение материала.

Обучающая функция практических занятий заключается в освоении обучающимся практических навыков разработки и реализации экономико-математических моделей, позволяющих решать прикладные задачи из будущей профессиональной деятельности обучающихся.

Развивающая функция практических занятий реализуется через ориентацию обучающегося на самостоятельное решение отдельных проблем из будущей профессиональной деятельности с помощью специальных методов и инструментов реализации экономических задач.

Воспитательная функция практических занятий заключена в тесном контакте преподавателя с каждым обучающимся, позволяющем максимально эффективно воздействовать на мировоззрение обучающегося, на формирование у обучающихся навыков культуры общения и чувства корпоративной этики.

Организирующая функция практических занятий предусматривает управление самостоятельной работой обучающихся как в процессе практических занятий, так и после них.

Цель практических занятий по дисциплине «Риск-менеджмент в объединениях» заключается в установлении связей теории с практикой в форме экспериментального подтверждения положений теории; обучении студентов умению решать профессиональные задачи, анализировать полученные результаты; проведении контроля самостоятельной работы студентов по освоению курса; обучении навыкам профессиональной деятельности.

Основными структурными элементами практических занятий являются:

- обсуждение преподавателем совместно со обучающимися темы занятий с пояснением ее взаимосвязи с будущей профессиональной деятельностью;
- освоение алгоритма решения задач и кейсов;
- самостоятельное решение задач;
- консультации преподавателя во время занятий;
- обсуждение и оценка полученных результатов;
- письменный или устный отчет обучающихся о выполнении заданий;
- текущий контроль знаний.

Проведение практических занятий должно осуществляться в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса.

Задания для практических занятий берутся из учебного пособия «Риск-менеджмент» авторов Сабетовой Т.В. и Закшевской Т.В. и иных рекомендованных преподавателем источников.

2.2. Перечень тем практических занятий (семинаров).

№ п/п	Тема практической работы
1	Понятие рисков в коммерческой деятельности
2	Классификация рисков
3	Управление риском на предприятии
4	Методы управления риском
5	Риски в отдельных областях деятельности
6	Финансовые риски предприятия
7	Программа управления рисками
Всего	

3.УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа при изучении дисциплины складывается из самостоятельной работы на аудиторных занятиях и внеаудиторной самостоятельной работы.

Самостоятельная работа предполагает широкое использование различных источников информации (учебников и учебных пособий, специальной научной и научно-популярной литературы, ресурсов глобальной сети Интернет, материалов личных наблюдений и умозаключений и т.д.).

Связь обучающегося с преподавателем при необходимости и в ходе самостоятельной работы может осуществляться по электронной почте, адрес которой преподаватель должен дать обучающемуся на первом же занятии.

Обучающиеся всех форм обучения самостоятельно изучают все темы дисциплины на основе собственных конспектов лекций, раздаточного материала к лекциям, материалов компьютерных презентаций лекционного курса, основной и дополнительной литературы и других информационных ресурсов.

Более подробные инструкции по самостоятельной работе можно почерпнуть из учебного пособия «Риск-менеджмент» авторов Сабетовой Т.В. и Закшевской Т.В., а также в методических указаниях для самостоятельной работы по дисциплине «Риск-менеджмент в объединениях».

4. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Общие сведения

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации студентов к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

При преподавании данной дисциплины предусматриваются следующие формы текущего контроля знаний: текущий контроль в форме индивидуальных опросов, текущий контроль в форме тестирования, текущий контроль в форме проверки контрольных работ и собеседования со студентом (для студентов заочной формы обучения).

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

4.2. Текущий контроль знаний в форме индивидуальных опросов

Постоянный текущий контроль знаний (после изучения каждой темы и раздела) позволяет студенту систематизировать знания как в разрезе отдельных тем, так и отдельных разделов дисциплины. По итогам каждой темы практических занятий должен быть сформирован отчет с результатами выполнения индивидуального задания.

Критерии оценки знаний по отдельным темам:

- оценка «отлично» выставляется, если студент выполнил задание полностью и без ошибок, показал полные и глубокие знания по изученной теме, логично и аргументировано ответил на все вопросы по выполненному заданию;
- оценка «хорошо» выставляется, если студент выполнил задание полностью и без ошибок, твердо знает материал по данной теме, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе, достаточно полно отвечает на вопросы по выполненному заданию;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент выполнил задание полностью, но с незначительными ошибками, показал знание только основ материала по данной теме, усвоил его поверхностно, но не допускал при ответе на вопросы грубых ошибок или неточностей;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент выполнил задание полностью, но с грубыми ошибками, не знает основ материала по данной теме, допускает при ответе на вопросы грубые ошибки или неточности.

Обучающийся не аттестуется по данной теме, если задание по теме не выполнено или выполнено не полностью.

Если обучающийся не аттестован хотя бы по одной из тем практических занятий или имеет оценку «неудовлетворительно», то преподаватель, ведущий практические занятия, имеет право не допустить обучающегося до сдачи зачета.

4.3. Текущий контроль знаний в форме тестирования

Тестирование - форма унифицированного контроля знаний, умений и навыков на основе тестов, стандартизированных процедур проведения тестового контроля, обработки, анализа и представления результатов. Тестирование как форма текущего контроля знаний используется по мере изучения отдельных разделов дисциплины. Также тестирование проводится и после изучения всего курса.

На основании аттестации по отдельным темам практических занятий и результатов тестирования преподаватель, ведущий практические занятия, выводит среднюю интегрированную оценку, которой он оценивает результаты освоения дисциплины каждым студентом.