



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В**  
**МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

|  |                                       |
|--|---------------------------------------|
| Основная образовательная программа высшего образования по направлению подготовки | <u>Торговое дело</u>                  |
| Профиль  | <u>Маркетинг и рыночная аналитика</u> |
| Квалификация (степень)   | <u>Бакалавр</u>                       |
| Блок, в рамках которого происходит освоение модуля (дисциплины)                  | <u>Б1</u>                             |
| Шифр дисциплины (модуля)   | <u>Б1.В.14</u>                        |
| Форма обучения   | <u>очно-заочная</u>                   |
| Курс, семестр  | <u>3 курс, 6 семестр</u>              |
| Форма промежуточной аттестации   | <u>зачет с оценкой</u>                |
| Год  | <u>2024</u>                           |

Рабочая программа по дисциплине «Управление рисками в маркетинговой деятельности» по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело направленность (профиль) «Маркетинг и рыночная аналитика» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 963, профессионального стандарта 08.035 «Маркетолог», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 04 июня 2018 г. № 366н, профессионального стандарта 08.037 «Бизнес-аналитик», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 25 сентября 2018 г. № 592н.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры  
Протокол №03/24 от 22.03.2024

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины в формировании совокупности теоретических знаний и практических навыков по управлению рисками в маркетинговой деятельности предприятия.

Для достижения цели ставятся задачи:

- ознакомить студентов с теоретическими основами управления рисками предприятия;
- дать представление о природе и роли рисков в маркетинговой деятельности;
- охарактеризовать основные виды рисков;
- изучить виды и особенности маркетингового риска;
- отразить методы оценки рисков;
- ознакомить с концепцией минимизации рисков в процессе маркетинговой деятельности;
- изучить методы управления рисками.
- научить использовать приемы и методы, применяемые в управлении рисками в маркетинговой деятельности предприятия;
- обучить студентов постановке задач, анализу рыночных и специфических рисков, умению использовать его результаты для принятия управленческих решений;
- сформировать знания и навыки по обеспечению условий для эффективного функционирования системы управления рисками в маркетинговой деятельности предприятия.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками в маркетинговой деятельности» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины» основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело направленность (профиль) «Маркетинг и рыночная аналитика».

| Код компетенции | Предшествующие дисциплины, практики                  | Изучаемые в текущем семестре дисциплины, практики      | Последующие дисциплины, практики                  |
|-----------------|--|--|---|
| ПК-7            | Методы маркетинга<br>Рынок и рыночная инфраструктура | <b>Управление рисками в маркетинговой деятельности</b> | Производственная практика, преддипломная практика |

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций.

| Формируемые | Код и наименование | Планируемые результаты обучения |
|-------------|--------------------|---------------------------------|
|-------------|--------------------|---------------------------------|

| компетенции (код и наименование компетенции)                              | индикатора достижения компетенции                           |   |
|---|---|---|
| ПК-7<br>Способен выявлять истинные бизнес-проблемы или бизнес-возможности | ПК-7.1 Способен выявлять и оценивать маркетинговые риски    | <b>Знать:</b> объективные и субъективные причины существования риска;<br>знать теорию управления рисками<br><b>Уметь:</b> выявлять и оценивать маркетинговые риски<br><b>Владеть:</b> навыками выявлять и оценивать маркетинговые риски   |
|   | ПК-7.2 Способен выявлять и классифицировать бизнес-проблемы | <b>Знать:</b> классификацию бизнес-проблем, маркетинговых рисков, влияющих на результаты деятельности организации;<br>процедуры и методы управления риском в маркетинговой деятельности;<br><b>Уметь:</b> выявлять и классифицировать бизнес-проблемы<br><b>Владеть:</b> навыками выявления и классифицировании бизнес-проблемы |
|   | ПК-7.3 Способен выявлять бизнес-возможностей                | <b>Знать:</b> методы выявления бизнес-возможностей<br><b>Уметь:</b> выявлять бизнес-возможности<br><b>Владеть:</b> навыками выявления бизнес-возможностей   |

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Объем дисциплины и виды учебной работы в академических часах с выделением объема контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся:

##### *Очно-заочная форма обучения*

| Вид учебной деятельности                                      | ак. часов        |           |
|---|------------------|-----------|
|   | Всего            | 6 семестр |
| 1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:            | 35               | 35        |
| Аудиторные занятия всего, в том числе:                        | 34               | 34        |
| - занятия лекционного типа                                    | 14               | 14        |
| - занятия семинарского типа:                                  | 20               | 20        |
| практические занятия  | 20               | 20        |
| лабораторные работы   | не предусмотрены |           |
| в том числе занятия в форме практической подготовки           | 6                | 6         |
| Консультация  | 0,5              | 0,5       |
| Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий | 0,5              | 0,5       |
| 2. Самостоятельная работа студента всего, в том числе:        | 109              | 109       |
| Курсовая работа (проект)                                      | не предусмотрена |           |

|   |          |     |     |
|---|----------|-----|-----|
| Другие виды самостоятельной работы:           |          | 109 | 109 |
| – работа с литературой, составление конспекта |          | 50  | 50  |
| – подготовка к опросу                         |          | 59  | 59  |
| 3.Промежуточная аттестация: зачет с оценкой   |          | +   | +   |
| ИТОГО:  | часов    | 144 | 144 |
|   | зач. ед. | 4   | 4   |
| Общая трудоемкость                            |          |     |     |

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание дисциплины**

**Раздел 1. Методы управления рисками в маркетинговой деятельности**

**Тема 1. Понятие и сущность экономического риска как объекта управления рисками.**

Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды.

**Тема 2. Методология управления рисками в маркетинговой деятельности.**

Основные зоны риска и их характеристика. Внешние риски и возможность их анализа. Методы оценки и анализа рисков. Информационная база управления рисками в маркетинговой деятельности организации. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Роль проектно-сметной и плановой информации в системе управления рисками. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.

**Тема 3. Организация управления рисками в маркетинговой деятельности.**

Процессный подход к управлению рисками в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе управления рисками. Функции управления риском. Организационная функция управления рисками. Мотивация как функция управления рисками. Регулирование и его роль в

осуществлении управления рисками. Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды. Характеристика экономических методов управления рисками. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие. Методы передачи и компенсации рискованных потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рискованного сознания работников организации. Оценка эффективности системы управления рисками в организации.

#### **Тема 4. Система управления риском в маркетинговой деятельности и ее задачи**

Необходимость создания системы управления риском в маркетинговой деятельности. Структура системы управления риском в организации. Критерий целесообразности создания системы управления риском в организации. Организационная структура системы управления риском. Задачи, стоящие перед системой управления риском в организации. Процессный подход к управлению риском в организации.

Программа управления риском в организации.

Отчетность как источник информации для функционирования системы управления риском организации. Автоматизация процесса управления рисками. Информация, необходимая для управления рисками. Требования, предъявляемые к информации. Документирование. Формы отчетности. Программные продукты, осуществляющие идентификацию, оценку и управление рисками.

#### **Тема 5. Процедуры и методы управления риском**

Основные этапы процедуры управления риском: идентификация, анализ и оценка рисков, планирование управления рисками, мониторинг и управление рисками. Понятие «фактор риска». Описание условий возникновения и характеристика основных факторов риска. Формализация условий ситуации риска и измерение риска. Принципы выделения будущих состояний экономики при анализе риска.

Процедуры. Процедуры принятия риска, отказа от риска, сокращения риска, передачи риска, и др.

Методы, направленные на «сокращение риска». Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, уменьшения размера убытков, уменьшения размера убытков, лимитирования концентрации риска, диверсификации и разделения риска. Методы финансирования риска, направленные на снижение размера убытков: покрытие убытка из текущего дохода; покрытие убытка из резервов; покрытие убытка за счет использования займа; покрытие убытка на основе самострахования.

Особенности применения данных методов.

Методы, применяемые в целях передачи/трансформации риска:

распределения, аутсорсинга риска и аутсорсинга управления риском. Методы финансирования риска, применяемые в целях его передачи. Особенности применения данных методов.

## **Раздел 2. Методы определения рисков**

### **Тема 6. Методы определения вероятности наступления рисковогото события**

Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков организации. Статистические методы, определяющие степень риска предприятия с помощью вероятности наступления событий. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.

Вероятностные методы, применяемые при анализе рисков и особенности их применения.

Ожидаемая доходность финансового инструмента. Использование среднего квадратического отклонения, коэффициента вариации, коэффициент эластичности в качестве меры риска. Критерии оценки рисковогото решения. Принятие решения на основе двухкритериального показателя. Параметр несклонности инвестора к риску. Функция рисковогото предпочтения. Кривые рисковогото безразличия.

### **Тема 7. Бизнес-план как инструмент управления риском**

Структура и характеристика основных разделов бизнес-плана. Общая схема составления бизнес-плана. Типичные ошибки в процессе составления проектирования, бизнес-процессов. Бюджетирование и его роль в процессе управления рисками. Сравнительный анализ различных способов финансирования. Предупредительные мероприятия в процессе управления рисками в маркетинговой деятельности.

## **5.2. Разделы, темы дисциплины и виды занятий**

### ***Очно-заочная форма обучения***

| <b>№ п/п</b> | <b>Наименование раздела, темы дисциплины</b> | <b>Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в ак. часах)</b> | <b>Индикаторы достижения компетенций</b> |
|--------------|--|---|--|
|--------------|--|---|--|

|   |  | занятия лекционного типа | занятия семинарского типа / из них в форме практической подготовки | самостоятельная работа |                        |
|---|--|--------------------------|--|------------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Методы управления рисками в маркетинговой деятельности</b> |  |                          |  |                        |                        |
| 1.  | Тема 1. Понятие и сущность экономического риска как объекта управления рисками | 2                        | 2  | 14                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| 2.  | Тема 2. Методология управления рисками в маркетинговой деятельности            | 2                        | 2  | 15                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| 3.  | Тема 3. Организация управления рисками в маркетинговой деятельности            | 2                        | 2  | 16                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| 4.  | Тема 4. Система управления риском в маркетинговой деятельности и ее задачи     | 2                        | 2  | 16                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| 5.  | Тема 5. Процедуры и методы управления риском                                   | 2                        | 4/2  | 16                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| <b>Раздел 2. Методы определения рисков</b>                              |  |                          |  |                        |                        |
| 6.  | Тема 6. Методы определения вероятности наступления рисков события              | 2                        | 4/2  | 16                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
| 7.  | Тема 7. Бизнес-план как инструмент управления риском                           | 2                        | 4/2  | 16                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3 |
|   | Итого  | 14                       | 20/6   | 109                    |                        |

## 6. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

## 7. Практические занятия

| № п/п   | Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание практических занятий | Объем (час.)         |                             |                        |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|
|   |                                       |                                 | Очная форма обучения | Очно-заочная форма обучения | Заочная форма обучения |
| <b>Раздел 1. Методы управления рисками в маркетинговой деятельности</b> |                                       |                                 |                      |                             |                        |



|    |   |  |   |   |  |
|----|---|--|---|---|--|
| 1. | Тема 1. Понятие и сущность экономического риска как объекта управления рисками. | Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды. Опрос.  | 2 | 2 |  |
| 2. | Тема 2. Методология управления рисками в маркетинговой деятельности.            | Основные зоны риска и их характеристика. Внешние риски и возможность их анализа. Методы оценки и анализа рисков. Информационная база управления рисками в маркетинговой деятельности организации. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Роль проектно-сметной и плановой информации в системе управления рисками. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.   | 4 | 2 |  |
| 3. | Тема 3. Организация управления рисками в маркетинговой деятельности.            | Процессный подход к управлению рисками в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе управления рисками. Функции управления риском. Организационная функция управления рисками. Мотивация как функция управления рисками. Регулирование и его роль в осуществлении управления рисками. Основные этапы управления рисками. Понятие методов управления рисками и их виды. Характеристика экономических методов управления рисками. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие. Методы передачи и компенсации рисков: резервирование, передача риска, страхование и другие. Проблемы формирования рисковознания работников организации. | 4 | 2 |  |

|  |  |   |   |   |  |
|--|--|---|---|---|--|
| 5.   | Тема 5. Процедуры и методы управления риском | <p>Основные этапы процедуры управления риском: идентификация, анализ и оценка рисков, планирование управления рисками, мониторинг и управление рисками. Понятие «фактор риска». Описание условий возникновения и характеристика основных факторов риска. Формализация условий ситуации риска и измерение риска. Принципы выделения будущих состояний экономики при анализе риска.</p> <p>Процедуры. Процедуры принятия риска, отказа от риска, сокращения риска, передачи риска, и др.</p> <p>Методы, направленные на «сокращение риска». Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, уменьшения размера убытков, уменьшения размера убытков, лимитирования концентрации риска, диверсификации и разделения риска. Методы финансирования риска, направленные на снижение размера убытков: покрытие убытка из текущего дохода; покрытие убытка из резервов; покрытие убытка за счет использования займа; покрытие убытка на основе самострахования. Особенности применения данных методов. Методы, применяемые в целях передачи/трансформации риска: распределения, аутсорсинга риска и аутсорсинга управления риском. Методы финансирования риска, применяемые в целях его передачи. Особенности применения данных методов. Опрос.</p> | 4 | 4 |  |
| <b>Раздел 2. Методы определения рисков</b> |  |   |   |   |  |

|    |   |  |           |           |  |
|----|---|--|-----------|-----------|--|
| 6. | Тема 6. Методы определения вероятности наступления рисков события | Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков организации. Статистические методы, определяющие степень риска предприятия с помощью вероятности наступления событий. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов. Вероятностные методы, применяемые при анализе рисков и особенности их применения. Ожидаемая доходность финансового инструмента. Использование среднего квадратического отклонения, коэффициента вариации, коэффициент эластичности в качестве меры риска. Критерии оценки рисков решений. Принятие решения на основе двухкритериального показателя. Параметр несклонности инвестора к риску. Функция рисков предпочтения. Кривые рисков безразличия. Опрос. | 4         | 4         |  |
| 7. | Тема 7. Бизнес-план как инструмент управления риском              | Структура и характеристика основных разделов бизнес-плана. Общая схема составления бизнес-плана. Типичные ошибки в процессе проектирования, бизнес-процессов. Бюджетирование и его роль в процессе управления рисками. Сравнительный анализ различных способов финансирования. Предупредительные мероприятия в процессе управления рисками в маркетинговой деятельности. Опрос.  | 4         | 4         |  |
|    | <b>Итого</b>  |  | <b>26</b> | <b>20</b> |  |

## 8. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

## 9. Самостоятельная работа студента

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Управление рисками в маркетинговой деятельности» – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, сформировать навыки в соответствии с требованиями, определенными в ходе занятий семинарского типа.

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины направлена на:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- работу с компьютерными обучающими программами;
- подготовка к опросу;
- самостоятельный поиск информации в Интернете и других источниках;
- подготовку к текущему контролю и промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа предполагает тщательное освоение учебной и научной литературы по изучаемой дисциплине.

При изучении основной рекомендуемой литературы обучающимся необходимо обратить внимание на выделение основных понятий, их определения, научные основы, узловые положения, представленные в изучаемом тексте.

В качестве информационно-справочного материала полезно использовать энциклопедические и научные словари.

Следует обратить внимание на схематическое представление излагаемого материала в виде рисунков, схем, графиков и диаграмм. Они способствуют более быстрому восприятию и запоминанию учебного материала.

Для контроля усвоения содержания темы рекомендуется ответить на контрольные вопросы, которые обычно даются в конце соответствующих глав и параграфов учебников и учебных пособий.

При самостоятельной работе обучающихся с дополнительной литературой необходимо выделить аспект изучаемой темы (что в данном материале относится непосредственно к изучаемой теме и основным вопросам).

Дополнительную литературу целесообразно прорабатывать после основной, которая формирует базис для последующего более глубокого изучения темы. Дополнительную литературу следует изучать комплексно, рассматривая разные стороны изучаемого вопроса.

- Оценка результатов освоения каждой темы будет осуществляться в ходе опроса, проверки выполнения практических заданий, тестирования.
- Опрос предполагает постановку перед студентами ряда вопросов

и устные ответы на них.

- Критерии оценки опроса:
- Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он дал правильные ответы на 60% вопросов, заданных преподавателем по каждой теме.
- Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он дал правильные ответы менее, чем на 60% вопросов, заданных преподавателем по каждой теме

Успешное усвоение дисциплины предполагает большой, упорный, серьезный, систематический труд студентов. Важнейшая его составная часть – выполнение разных видов самостоятельной работы.

**Составление тематического конспекта** на основе изученной основной и дополнительной учебной литературы. В тематическом конспекте за основу берется содержание темы, вопросы для обсуждения.

Этапы работы.

Конспектирование делается только после того, как прочитан или усвоен материал для конспектирования.

Необходимо мысленно или письменно составить план конспекта. По этому плану и будет строиться конспект далее.

Составление самого конспекта. Можно сказать, что конспект – это расширенные тезисы, дополненные рассуждениями и доказательствами, содержащимися в материалах для конспекта, а также собственными мыслями и положениями составителя конспекта.

Писать конспект рекомендуется четко и разборчиво. В конспекте можно выделять места текста в зависимости от их значимости. Для этого применяются различного размера буквы, подчеркивания, замечания на полях.

Оценки производятся по шкале «зачтено»/«не зачтено»:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если выполнены требования к написанию конспекта, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы, уровень освоения компетенции достаточный,
- оценка «не зачтено» выставляется, если имеются существенные отступления от требований, уровень освоения компетенции недостаточный.

## **Тема 1. Понятие и сущность экономического риска как объекта управления рисками.**

Виды самостоятельной работы по теме:

- работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске
- подготовка к практическим занятиям,

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Риск как экономическая категория и его сущность.

Определение ситуаций: определенности, риска и неопределенности.

Понятие финансовой среды предпринимательства.

Макро- и микроэкономическая среда, и характеристика факторов его составляющих.

## **Тема 2. Методология управления рисками в маркетинговой деятельности.**

Виды самостоятельной работы по теме:

-работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске

-подготовка к практическим занятиям,

При изучении темы необходимо обратить внимание на условия при которых необходимо создание системы управления рисками организации, цели и задачи, элементы системы и их взаимодействие.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Основные зоны риска, методы оценки и анализа рисков.

Информационная база управления рисками в маркетинговой деятельности организации.

Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков.

Изучая тему, важно приобрести представление о том, как формируется программа управления риском организации.

## **Тема 3. Организация управления рисками в маркетинговой деятельности.**

Виды самостоятельной работы по теме:

-работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске

-подготовка к практическим занятиям,

При изучении темы необходимо обратить внимание на ограничения и особенности применения различных процедур и методов управления рисками.

В процессе освоения темы необходимо уяснить, что все процедуры и методы управления риском имеют свои особенности и ограничения, которые необходимо учитывать при их применении в рамках программы управления рисками. Не учет указанных особенностей может привести к принятию не обоснованных управленческих решений, следствием которых будут существенные потери для организации.

Изучая тему, важно приобрести умения обоснованного выбора процедур и методов управления риском.

## **Тема 4. Система управления риском в маркетинговой деятельности и ее задачи**

Виды самостоятельной работы по теме:

- работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске
- подготовка к практическим занятиям,

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Задачи, стоящие перед системой управления риском в организации.

При изучении темы необходимо обратить внимание на условия применимости методов исследования риска и их возможности.

### **Тема 5. Процедуры и методы управления риском**

Виды самостоятельной работы по теме:

- работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске
- подготовка к практическим занятиям,

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Методы, направленные на «сокращение риска».

Процедуры принятия риска, отказа от риска, сокращения риска, передачи риска, и др.

### **Тема 6. Методы определения вероятности наступления рисковог события**

Виды самостоятельной работы по теме:

- работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске
- подготовка к практическим занятиям.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Статистические методы, определяющие степень риска предприятия с помощью вероятности наступления событий. Вероятностные методы, применяемые при анализе рисков и особенности их применения.

Изучая тему, важно приобрести умения оценивать эффективность инвестиционных решений с учетом рисков.

### **Тема 7. Бизнес-план как инструмент управления риском**

Виды самостоятельной работы по теме:

- работа с конспектом лекций и(или) иными учебными материалами, в том числе электронными, расположенными на Гугл Диске
- подготовка к практическим занятиям,

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия:

Бизнес-план. Разделы бизнес-плана. Бюджетирование.

При изучении темы необходимо обратить внимание на типичные ошибки в процессе составления бизнес-плана, а также на роль бюджетирования в процессе управления рисками.

## **10. Оценивание результатов обучения и уровня сформированности компетенций**

Оценивание результатов обучения по дисциплине и уровня сформированности компетенций (части компетенции) осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в соответствии с Фондом оценочных средств.

*ПК-7 Способен выявлять истинные бизнес-проблемы или бизнес-возможности*

Вопросы для проведения опроса:

1. Определение категории риска.
2. Основные направления теории риска: качественная и количественная теория.
3. Количественные меры риска.
4. Риск и уровень его последствий.
5. Система неопределённостей.
6. Классификация рисков.
7. Источники потерь производственной, коммерческой и финансовой деятельности.
8. Мега-, Макро-, Мезо-, Микроэкономические риски.
9. Влияние фазы экономических циклов на рисковые ситуации в бизнесе.
10. Диверсификация как метод управления рисками.
11. Управление риском как разновидность менеджмента.
12. Основные стратегии и правила риск-менеджмента.
13. Методы выявления экономического риска: Опросные листы.
14. Методы выявления экономического риска: Структурные диаграммы. Карты потоков.
15. Методы выявления экономического риска: Прямая инспекция.
16. Методы выявления экономического риска: Анализ финансовой и управленческой отчётности.
17. Общие принципы управления риском.
18. Технология управления риском.
19. Методологический принцип управления рисками.
20. Общая схема процедуры управления рисками.
21. Метод Монте-Карло.
22. Датчики случайных чисел.
23. "Затравка" и псевдослучайность датчиков случайных чисел.
24. "Болезни" датчиков случайных чисел.



25. Условные и статистические переключатели алгоритмов.
26. Выравнивание статистических функций распределения при имитационном моделировании риска.
27. Коррекция случайных чисел.
28. Реализация методов снижения рисков.
29. Процедурные аспекты принятия решений голосованием.
30. Экспертиза: управление рисками.

Критерии оценки опроса:

- Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он дал правильные ответы на 60% вопросов, заданных преподавателем по каждой теме;
- Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он дал правильные ответы менее, чем на 60% вопросов, заданных преподавателем по каждой теме.

Вопросы к зачету:

1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.
2. Актуальные направления развития управления рисками.
3. Связь управления рисками с другими областями знания.
4. Событие риска, последствия риска.
5. Взаимосвязь факторов и источников риска.
6. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска.
7. Взаимосвязь факторов риска.
8. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь.
9. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления.
10. Управленческое решение, как объект управления рисками.
11. Управление рисками на индивидуальном уровне.
12. Управление рисками на организационном уровне.
13. Управление рисками на государственном и межгосударственном уровнях.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность.
15. Модели экономической рискозащищенности.
16. Принципы и признаки классификации рисков.
17. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве.
18. Структурные и процессные риски в управлении.
19. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
20. Объективная природа неопределенности в управлении организацией.
21. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска.
22. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.

23. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений.
24. Аксиомы деятельности по управлению рисками.
25. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками.
26. Стратегические, тактические и операционные риски.
27. Взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.
28. Метод избегания рисков.
29. Метод принятия рисков на себя.
30. Метод предотвращения убытков.
31. Метод уменьшения размера убытков.
32. Страхование.
33. Самострахование.
34. Методы передачи рисков.
35. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
36. Значение принципов оценки рисков.
37. Методологические принципы оценки рисков.
38. Методические принципы.
39. Операционные принципы.
40. Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования.
41. Моделирование в управлении рисками.
42. Общая логика разработки и реализации программы.
43. Уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур.
44. Предварительный отбор рисков.
45. Отбор превентивных мероприятий и формирование их плана.
46. Анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий.
47. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
48. Оценка эффективности программы управления рисками.

#### Шкала и критерии оценивания:

- оценка «отлично» - проставляется обучающемуся, если ответы на вопросы билета даны верно и полностью; необходимые компетенции и практические навыки работы с освоенным материалом сформированы;
- оценка «хорошо» - проставляется обучающемуся, если ответы на вопросы билета даны полностью, но обоснования недостаточны; но пробелы не носят существенного характера, необходимые компетенции и практические навыки работы с освоенным материалом сформированы;
- оценка «удовлетворительно» - проставляется обучающемуся, если в ответах допущены ошибки, теоретическое содержание курса освоено частично, пробелы носят существенный характер, необходимые компетенции и

практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно;

- оценка «неудовлетворительно» - проставляется обучающемуся, если в ответах допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не освоил теоретическое содержание курса, пробелы носят существенного характера, необходимые компетенции и практические навыки работы не сформированы.

## **11. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

а) нормативные правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. доп.) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301. – КонсультантПлюс. [Электрон, ресурс].

б) основная литература

1. Ершова Н.А. Управление рисками: Учебное пособие / Н.А. Ершова, О.В. Юткина. - Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. - 68 с. - ISBN 978-5-93916-733-8. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/369235/reading>. - Текст: электронный.

в) дополнительная литература

1. Каранина Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е.В. Каранина. - Москва : Директ-Медиа, 2020. - 256 с. - ISBN 978-5-4499-1161-2. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/388368/reading>. - Текст: электронный.

Электронные библиотечные системы (ЭБС) и электронные образовательные ресурсы

Электронно-библиотечная система Айбукс.ру: <http://ibooks.ru>.

## **12. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины**

Перечень лицензионного программного обеспечения

1. MS Office 2019 (Microsoft)
2. MS Windows 7 (Microsoft)

в том числе перечень лицензионного программного обеспечения отечественного производства:

1. Kaspersky Endpoint Security (Kaspersky Lab)

## Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

1. Adobe Acrobat Reader
2. Open Office (<http://ru.openoffice.org/>)  
в том числе перечень свободно распространяемого программного обеспечения отечественного производства:
  1. Яндекс.Браузер
  2. Антивирус Kaspersky Free
  3. 7-Zip (свободный файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных) (отечественное ПО).

Информационные справочные системы:

Открытая электронная библиотека «КиберЛенинка»: <https://cyberleninka.ru/>

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

### 13. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| № п/п | Тип помещения  | Состав оборудования и технических средств обучения   |
|-------|--|--|
| 1     | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, и практических занятий с применением компьютерных технологий, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций | Аудитория 51.<br><b>Оборудование:</b><br>Учебная мебель: рабочее место преподавателя, учебные места для обучающихся, трибуна, доска.<br><b>Технические средства обучения:</b><br>Переносное мультимедийное оборудование:<br>Ноутбук, с выходом в сеть Интернет и с доступом в электронно-информационную среду института, проектор, экран демонстрационный. |
| 2     | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, лабораторных работ, текущего контроля и промежуточной аттестации и индивидуальных консультаций   | Аудитория 24.<br><b>Оборудование:</b><br>Учебная мебель, рабочее место преподавателя, учебные места для обучающихся, доска.<br><b>Технические средства обучения:</b><br>Переносное мультимедийное оборудование:<br>Ноутбук, с выходом в сеть Интернет и с  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | доступом в электронно-информационную среду института, проектор, экран демонстрационный.  |
| 3 | Аудитория для самостоятельной работы студентов и выполнения курсовых работ | <p>Аудитория 27.</p> <p><b>Оборудование:</b><br/>Учебная мебель, рабочее место преподавателя, учебные места для обучающихся, доска, кондиционер.</p> <p><b>Технические средства обучения:</b><br/>Переносное мультимедийное оборудование:<br/>Ноутбук, с выходом в сеть Интернет и с доступом в электронно-информационную среду института, проектор, экран демонстрационный.</p> |