

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

**СОГЛАСОВАНО**

Директор ИЭиУ  
И.Н. Сычева

## **Рабочая программа дисциплины**

**Код и наименование дисциплины: Б1.В.21 «Риск-менеджмент малого и среднего бизнеса»**

**Код и наименование направления подготовки (специальности): 38.05.01  
Экономическая безопасность**

**Направленность (профиль, специализация): Экономическая безопасность организаций по отраслям и сферам деятельности (со специальной подготовкой)**

**Статус дисциплины: часть, формируемая участниками образовательных отношений**

**Форма обучения: очная**

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>
Разработал	доцент	Т.П. Мильгуй
Согласовал	Зав. кафедрой «МЭО»	И.В. Ковалева
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

г. Барнаул

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций**

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-5	Способность оперировать основными правовыми понятиями и специальными категориями в профессиональной сфере, давать экономическую оценку фактам и обстоятельствам	ПК-5.2	Способен разрабатывать управленческие решения в области экономической безопасности и управления рисками, применяя экономико-правовые знания и специальную подготовку по отраслям и сферам деятельности
ПК-6	Способность применять современные методы управления системой экономической безопасности, составлять и обосновывать прогнозы динамики экономической безопасности объекта	ПК-6.1	Способен проводить анализ и оценку прогнозов динамики экономической безопасности объекта
		ПК-6.2	Демонстрирует знания современных методов управления системой экономической безопасности объекта

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Маркетинг, Стратегическое планирование бизнес-систем, Экономика организации (предприятия)
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Преддипломная практика

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

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 4 / 144

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очная	20	0	20	104	56

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

**Форма обучения: очная**

**Семестр: 10**

**Лекционные занятия (20ч.)**

- 1. Понятие и классификация рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2,3] Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.**
- 2. Объекты управления рисками {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[3,4] Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации.**
- 3. Методология анализа риска и неопределенности {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[4,6] Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы.**
- 4. Методы анализа рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3,5] Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска.**
- 5. Качественные методы анализа и оценки рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2,7] Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.**
- 6. Количественные методы анализа и оценки рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3,6] Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.**
- 7. Технология управления рисками на предприятии {лекция с разбором**

конкретных ситуаций} (2ч.)[4,6] Проблемы технологии управления стратегическими рисками. Задачи стратегического рискпланирования. План рисков. Этапы рискпланирования. Подходы к рискпланированию. Разделы планы рисков. Риск-менеджмент малого и среднего бизнеса. Принципы управления рисками.

8. Методы управления рисками {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3,7] Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избежание риска, принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков. Способы управления риском. Цена риска. Разработка и реализация программы управления рисками.

9. Практические проблемы оценки и анализа рисков {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[2,4] Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.

#### Практические занятия (20ч.)

1. Понятие и классификация рисков {беседа} (3ч.)[8,9,10] Понятие и система рисков организации. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска.

2. Объекты управления рисками {работа в малых группах} (3ч.)[8,9,10] Расчётное задание на оценку рисков по двухфакторной и пятифакторной модели Альтмана. Оценка степени риска предприятия и предложение мероприятий для стабилизации его деятельности.

3. Методология анализа риска и неопределенности с работой в малых группах {работа в малых группах} (3ч.)[8,9,10] Расчётное задание на оценку риска изменения цены на продукцию.

4. Методы анализа рисков {ПОПС (позиция, обоснование, пример, следствие) - формула} (2ч.)[8,9,10] Расчётные задания на оценку сегментов рынка. Оценка степени риска предприятия выходящего на рынок с новым товаром

5. Качественные методы анализа и оценки рисков {работа в малых группах} (3ч.)[7,8] Расчётное задание на оценку качества обслуживания покупателей. Определение какому риску подвергаются предприятия. Оценка экономической безопасности предприятия.

6. Количественные методы анализа и оценки рисков {ПОПС (позиция,

обоснование, пример, следствие) - формула} (2ч.)[9,10] Расчётное задание оценка результатов маркетингового исследования, расчёт маркетинговых рисков.

7. Технология управления рисками на предприятии {работа в малых группах} (2ч.)[8,9] Расчетное задание на оценку технологических рисков. Оценка проектных рисков. Определение рисков управления.

8. Методы управления рисками {работа в малых группах} (2ч.)[8,9,10] Расчётное задание на определение финансовых рисков. Определение рисков ликвидности.

### Самостоятельная работа (104ч.)

1. Подготовка к текущим занятиям, самостоятельное изучение материала(10ч.)[2,3,4] Риски в бизнес-планировании. Способы оценки рисков. Модели банкротства предприятий.

2. Подготовка к текущему контролю успеваемости(10ч.)[2,3,4] Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта. Способы воздействия на риск. Предпринимательские риски в РФ, Инновационный риск и его место в РФ. Источники инвестиций в РФ и их подверженность риску.

3. Подготовка к написанию курсовой работы(15ч.)[1] Выбор темы курсовой работы, сбор, обработка и анализ информации для написания курсовой работы

4. Написание курсовой работы(23ч.)[1,8,9,10] Выбор предприятия (малого или среднего бизнеса), проведение анализа, постановка проблемы, разработка рекомендаций по снижению рисков с целью повышения уровня управления и экономической безопасности

5. Подготовка к защите курсовой работы(10ч.)[1] Подготовка доклада к защите курсовой работы

6. Подготовка к промежуточной аттестации (экзамен)(36ч.)[2,3,4] Изучение содержательной части экзаменационных вопросов

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде АлтГТУ:

1. Мильгуй Т. П. Риск-менеджмент малого и среднего бизнеса: Методические указания для выполнения курсовой работы для студентов очной формы обучения по специальности «Экономическая безопасность» /Т. П. Мильгуй. – Барнаул: АлтГТУ, 2022. – 16 с. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система АлтГТУ. - URL: [http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Milgui\\_RiskMenMSB\\_mu.pdf](http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Milgui_RiskMenMSB_mu.pdf)

## 6. Перечень учебной литературы

### 6.1. Основная литература

2. Мусаев, Л. А. Менеджмент риска на предприятии : учебное пособие / Л. А. Мусаев. – Грозный : Грозненский государственный нефтяной технический университет имени академика М.Д. Миллионщикова, 2019. – 190 с. – ISBN 978-5-6041021-3-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/109845.html> (дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. – Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. – 105 с. – ISBN 978-5-9961-2038-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/101448.html>

(дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Савченко, Е. О. Факторы дивидендной политики компании и оценка ее влияния на стоимость компании (на примере индекса промышленных и высокотехнологических компаний Nasdaq 100) : монография / Е. О. Савченко. – Москва : Прометей, 2018. – 138 с. – ISBN 978-5-907100-21-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94567.html>

(дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 6.2. Дополнительная литература

5. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. – Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. – 168 с. – ISBN 978-5-7779-2261-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>

(дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6. Молокова, Е. И. Планирование деятельности предприятия : учебное пособие / Е. И. Молокова, Н. П. Коваленко. – 2-е изд. – Саратов : Вузовское образование, 2019. – 194 с. – ISBN 978-5-4487-0418-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/79780.html> (дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Пугачев, В. П. Планирование персонала организации : учебное пособие / В. П. Пугачев. – Саратов : Вузовское образование, 2018. –

233 с. – ISBN 978-5-4487-0221-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/74954.html> (дата обращения: 08.10.2021). – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – DOI: <https://doi.org/10.23682/74954>

**7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

8. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://minfin.ru>

9. Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

10. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://www.oecd.org>

**8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

**9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Национальная электронная библиотека (НЭБ) – свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. ( <a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a> )

**10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

<b>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».