

Министерство образования и науки Республики Казахстан  
Карагандинский государственный технический университет

**«Утверждаю»**  
**Председатель Ученого совета,**  
**ректор, академик НАН РК**  
**Газалиев А.М.**

---

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ СТУДЕНТА  
(SYLLABUS)**

по дисциплине EL 3301 «Управление рисками»

для студентов специальности 5В050700 Менеджмент  
5В051000 Государственное и местное управление

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра «Менеджмент предприятия»

## Предисловие

Программа обучения по дисциплине для студента (syllabus) разработана:  
Аубакировой М.А., преподаватель

Обсуждена на заседании кафедры менеджмент на предприятии

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.  
(подпись)

Одобрена методическим бюро института экономики

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.

Председатель \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.  
(подпись)

Согласована с кафедрой экономика предприятия

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 г.  
(подпись)

## Сведения о преподавателе и контактная информация

Ф.И.О. Аубакирова М.А.

Ученая степень, звание, должность преподаватель

Кафедра менеджмент на предприятии находится в 4 корпусе КарГТУ (Б.Мира, 56), аудитория 224, контактный телефон 56-74-95 доб. 2036.

## Трудоемкость дисциплины

Семестр	Количество кредитов	Вид занятий					Количество часов СРС	Общее количество часов	Форма контроля
		количество контактных часов			количество часов СРС	всего часов			
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия					
6	3	15	30		45	90	45	135	Экзамен

## Характеристика дисциплины

Дисциплина «Управление рисками» входит в цикл базовых дисциплин компонент по выбору.

## Цель дисциплины

Дисциплина «Управление рисками» ставит целью формирование знаний и навыков анализа и управления рисками в различных сферах предпринимательской деятельности.

## Задачи дисциплины

Задачи дисциплины следующие: изучение качественных и количественных свойств экономических процессов с учётом риска;

- изучение методологии и методик построения, анализа и использования экономико-математических моделей, учитывающих риск;
- изучение типовых приёмов моделирования и измерения экономического риска в процессе принятия управленческих решений.

В результате изучения данной дисциплины студенты должны: иметь представление о:

- отечественных и зарубежных теоретических подходах к определению понятия риска в различных сферах бизнеса;
- практике применения различных методов оценки риска в различных экономических системах и странах;
- принятых в практике способах снижения риска.

знать:

- отечественных и зарубежных теоретических подходах к определению

- понятия риска в различных сферах бизнеса;
- практике применения различных методов оценки риска в различных экономических системах и странах;
  - принятых в практике способах снижения риска;
  - основные элементы и черты риска;
  - характерные виды риска для различных сфер предпринимательской деятельности;
  - основные принципы и этапы процесса управления риском;
  - систему количественных оценок экономического риска;

уметь:

- использовать в практике деятельности различные показатели и методы оценки риска;
- рассчитывать риск инвестиционных проектов в прикладной компьютерной программе Excel;
- применять методы хеджирования, страхования и диверсификации.

приобрести практические навыки:

- работы с учебной и научной литературой по вопросам организации, планирования и управления оценки рисков, работы с инструктивно-нормативными документами;
- в применении конкретных техник и приёмов оценки рисков.

### **Пререквизиты**

Для изучения данной дисциплины необходимо усвоение следующих дисциплин (с указанием разделов (тем)):

Дисциплина	Наименование разделов (тем)
1 Финансовые рынки и посредники	1.1 Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы
2 Менеджмент	2.1 Организация и основные аспекты управления ею 2.2 Планирование деятельности организации

### **Постреквизиты**

Знания, полученные при изучении дисциплины «Управление рисками», используются при освоении следующих дисциплин: предпринимательство, организация производства.

### Тематический план дисциплины

Наименование раздела (темы), час	Трудоемкость по видам занятий, ч.				
	лекции	практические	лабораторные	СРСП	СРС
1. Сущность и причины неопределенности и риска. Понятие риска и управления риском. Классификация рисков.	2	4		6	6
2. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск и сравнение этих методов. Принятие решения. Непосредственное воздействие на риск. Контроль и корректировка результатов.	2	4		6	6
3. Методы воздействия на риск. Снижение риска. Сохранение риска. Передача риска.	2	4		6	6
4. Виды рисков. Промышленные риски. Технические риски. Экологические риски. Кредитные риски. Инвестиционные риски. Предпринимательские риски.	2	4		6	6
5. Методы выявления риска. Опросный лист. Структурные диаграммы. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности.	2	4		6	6
6. Методы оценки риска. Общая схема процесса количественной оценки риска. Оценка вероятности неблагоприятных событий.	2	4		5	5
7. Метод построения деревьев событий. Метод деревьев отказов. Метод «события - последствия». Метод индексов опасностей	2	4		5	5
8. Система управления риском. Три основных принципа управления риском. Этапы управления риском	1	2		5	5
<b>ИТОГО</b>	<b>15</b>	<b>30</b>		<b>45</b>	<b>45</b>

#### Перечень практических (семинарских) занятий

- 1 Сущность и причины неопределенности и риска. Понятие риска и управления риском. Классификация рисков.
- 2 Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск и сравнение этих методов. Принятие решения. Непосредственное воздействие на риск. Контроль и корректировка результатов.
- 3 Методы воздействия на риск. Снижение риска. Сохранение риска. Передача риска.
- 4 Виды рисков. Промышленные риски. Технические риски. Экологические риски. Кредитные риски. Инвестиционные риски. Предпринимательские риски.
- 5 Методы выявления риска. Опросный лист. Структурные диаграммы.

Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности.

6 Методы оценки риска. Общая схема процесса количественной оценки риска. Оценка вероятности неблагоприятных событий.

7 Метод построения деревьев событий. Метод деревьев отказов. Метод «события - последствия». Метод индексов опасностей

8 Система управления риском. Три основных принципа управления риском. Этапы управления риском

**Тематический план самостоятельной работы студента с преподавателем**

Наименование темы СРСП	Цель занятия	Форма проведения занятия	Содержание задания	Рекомендуемая литература
1. Сущность и причины неопределенности и риска. Понятие риска и управления риском. Классификация рисков.	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-2	[1],[2] [3]
2. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск и сравнение этих методов. Принятие решения. Непосредственное воздействие на риск. Контроль и корректировка результатов.	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-3	[4],[5] [6],[7]
3. Методы воздействия на риск. Снижение риска. Сохранение риска. Передача риска.	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-2	[12],[13][22],[23]
4. Виды рисков. Промышленные риски. Технические риски. Экологические риски. Кредитные	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-3	[7],[12],[13],[15]

риски. Инвестиционные риски. Предпринимательские риски.				
5. Методы выявления риска. Опросный лист. Структурные диаграммы. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчётности.	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-2	[12],[15][16]
6. Методы оценки риска. Общая схема процесса количественной оценки риска. Оценка вероятности неблагоприятных событий.	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-2	[22],[23][25]
7. Метод построения деревьев событий. Метод деревьев отказов. Метод «события - последствия». Метод индексов опасностей	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-2	[7],[8] [9]
8. Система управления риском. Три основных принципа управления риском. Этапы управления риском	Углубление знаний по данной теме	Решение задач	Задачи №1-3	[10],[11][12]

### **Темы контрольных заданий для СРС**

1. Классическая и неоклассическая школы о риске
2. Чистые риски, спекулятивные риски
3. Риски производственной деятельности
4. Общая характеристика экономической деятельности предприятия
5. Риски производственной деятельности

6. Коммерческие, посреднические и финансовые риски
7. Финансовый лизинг как форма снижения риска
8. Факторинг и форфейтинг как формы снижения риска
9. Биржевые сделки как методы снижения риска
10. Оценка риска на внешних рынках
11. Разделение риска с партнёрами по бизнесу
12. Бизнес-планирование как метод предупреждения риска
13. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
14. Служба риск-менеджмента
15. Основные стратегические направления снижения риска
16. Современные требования к спектру управленческих антирисковых действий
17. Зоны риска
18. Основные показатели риска
19. Построение типичной кривой распределения вероятностей возникновения определённого уровня потерь прибыли
20. Основные коэффициенты расчёта потерь в производственном предпринимательстве.
21. Основные коэффициенты расчёта потерь в коммерческом предприятии.
22. Основные коэффициенты расчёта потерь в финансовой деятельности предприятия.

### Критерии оценки знаний студентов

Экзаменационная оценка по дисциплине определяется как сумма максимальных показателей успеваемости по рубежным контролям (до 60%) и итоговой аттестации (экзамен) (до 40%) и составляет значение до 100% в соответствии с таблицей.

Оценка по буквенной системе	Цифровые эквиваленты буквенной оценки	Процентное содержание усвоенных знаний	Оценка по традиционной системе
A	4,0	95-100	Отлично
A-	3,67	90-94	
B+	3,33	85-89	Хорошо
B	3,0	80-84	
B-	2,67	75-79	
C+	2,33	70-74	Удовлетворительно
C	2,0	65-69	
C-	1,67	60-64	
D+	1,33	55-59	
D	1,0	50-54	
F	0	30-49	Неудовлетворительно
Z	0	0-29	

Оценка «А» (отлично) выставляется в том случае, если студент в течение семестра показал отличные знания по всем программным вопросам дисциплины, а также по темам самостоятельной работы, регулярно сдавал



рубежные задания, проявлял самостоятельность в изучении теоретических и прикладных вопросов по основной программе изучаемой дисциплины, а также по внепрограммным вопросам.

Оценка «А-» (отлично) предполагает отличное знание основных законов и процессов, понятий, способность к обобщению теоретических вопросов дисциплины, регулярную сдачу рубежных заданий по аудиторной и самостоятельной работе.

Оценка «В+» (хорошо) выставляется в том случае, если студент показал хорошие и отличные знания по вопросам дисциплины, регулярно сдавал семестровые задания в основном на «отлично» и некоторые на «хорошо».

Оценка «В» (хорошо) выставляется в том случае, если студент показал хорошие знания по вопросам, раскрывающим основное содержание конкретной темы дисциплины, а также темы самостоятельной работы, регулярно сдавал семестровые задания на «хорошо» и «отлично».

Оценка «В-»(хорошо) выставляется студенту в том случае, если он хорошо ориентируется в теоретических и прикладных вопросах дисциплины как по аудиторным, так и по темам СРС, но нерегулярно сдавал в семестре рубежные задания и имел случаи пересдачи семестровых заданий по дисциплине.

Оценка «С+» (удовлетворительно) выставляется студенту в том случае, если он владеет вопросами понятийного характера по всем видам аудиторных занятий и СРС, может раскрыть содержание отдельных модулей дисциплины, сдает на «хорошо» и «удовлетворительно» семестровые задания.

Оценка «С» (удовлетворительно) выставляется студенту в том случае, если он владеет вопросами понятийного характера по всем видам аудиторных занятий и СРС, может раскрыть содержание отдельных модулей дисциплины, сдает на «удовлетворительно» семестровые задания.

Оценка «С-» (удовлетворительно) выставляется студенту в том случае, если студент в течение семестра регулярно сдавал семестровые задания, но по вопросам аудиторных занятий и СРС владеет только общими понятиями и может объяснить только отдельные закономерности и их понимание в рамках конкретной темы.

Оценка «D+» (удовлетворительно) выставляется студенту в том случае, если он нерегулярно сдавал семестровые задания, по вопросам аудиторных занятий и СРС владеет только общими понятиями и может объяснить только отдельные закономерности и их понимание в рамках конкретной темы.

Оценка «D» (удовлетворительно) выставляется студенту в том случае, если он нерегулярно сдавал семестровые задания, по вопросам аудиторных занятий и СРС владеет минимальным объемом знаний, а также допускал пропуски занятий.

Оценка «F» (неудовлетворительно) выставляется тогда, когда студент практически не владеет минимальным теоретическим и практическим материалом аудиторных занятий и СРС по дисциплине, нерегулярно посещает занятия и не сдает вовремя семестровые задания.

Оценка «Z» (неудовлетворительно) выставляется тогда, когда студент не владеет минимальным теоретическим и практическим материалом аудиторных

занятий и СРС по дисциплине, пропустил более половины занятий и не представил вовремя семестровые задания.

Рубежный контроль проводится на 7,14-й неделях обучения и складывается исходя из следующих видов контроля:

Вид контроля	% -ое содержание	Академический период обучения, неделя															Итого, %	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Посещаемость	0,5	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	7,0
Промежуточный контроль	10,0							*								*		20,0
Выполнение СРСП	0,5	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	7,0
СРС	0,5	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	7,0
Практические задания (ответы на вопросы, решение задач)	1,35	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	19,0
Экзамен																		40
Всего по аттестац.								30								30		60
Итого																		100

### Политика и процедуры

При изучении дисциплины «Управление рисками» прошу соблюдать следующие правила:

1 Не опаздывать на занятия.

2 Не пропускать занятия без уважительной причины, в случае болезни прошу представить справку, в других случаях – объяснительную записку.

3 В обязанности студента входит посещение всех видов занятий.

4 Согласно календарному графику учебного процесса сдавать все виды контроля.

5 Пропущенные практические и лабораторные занятия отрабатывать в указанное преподавателем время.

### Учебно-методическая обеспеченность дисциплины

Ф.И.О автора	Наименование учебно-методической литературы	Издательство, год издания	Количество экземпляров	
			в библиотеке	на кафедре
<b>Основная литература</b>				
1. Абчук В.А.	Предприимчивость и риск	Л.ЛФ ВИПК РП, 1991.	-	2
2. Аленичев	Страхование	М.: Истсервис,	-	2

В.В., Аленичева Т.А.	валютных рисков, банковских и экспертных коммерческих кредитов.	1994.		
3. Альгин А.П.	Риск и его роль в общественной жизни.	М.: Мысль, 1989	3	3
4. Астахов В.П.	Анализ устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством	М.: Издательство «Ось-89», 1995.		2
5. Балабанов И.Т.	Риск- менеджмент	М.: Финансы и статистика, 1996.		2
6. Валдайцев С.В.	Хозяйственны й риск и методы его измерения	М.: Экономика, 1979.	2	1
Дополнительная литература				
7. Попович В.М., Степаненко А.И.	Управление кредитными рисками заёмщика, кредиторов, страхователя	К.: Правові Джерела.	3	
8. Райзберг Б.А..	Предпринима тельство и риск	М.: Знание, 1992.		1
9. Грабовый П.Г., Петрова С.П., Полтавцев С.И. и др. –	Риски в современном бизнесе	М.: Изд-во «Алане», 1994.		1
10. Гузенко С.ЮА.	Методические указания для проведения практических занятий и СРС по дисциплине «Риски предпринимательс кой деятельности» для студентов экономических специальностей	Караганда, КарГТУ, 2006.		20

### График выполнения и сдачи заданий по дисциплине

Вид контроля	Цель и содержание задания	Рекомендуемая литература	Продолжительность выполнения	Форма контроля	Срок сдачи
Практическое решение задач	Практическое закрепление навыков	[1],[2],[3],[4],[5],[6],[7],[8]	В течение семестра (0,5 часа)	Текущий	Еженедельно
Выполнение заданий СРСП	Закрепление теоретических знаний и практических навыков	Конспекты лекций, материалы занятий по контролируемым темам	В течение семестра	Текущий	Еженедельно
Выполнение заданий СРС	Освоение темы и ответ на вопросы, предложенные для обсуждения	Весь перечень основной и дополнительной литературы	В течение семестра (1 час)	Текущий	Еженедельно
Тестовый опрос (2 блока)	Закрепление теоретических знаний и практических навыков	Весь перечень основной и дополнительной литературы	1 контактный час	Рубежный	7,14 неделя
Экзамен	Проверка усвоения материала дисциплины	Весь перечень основной и дополнительной литературы	2 контактных часа	Итоговый	В период сессии

#### Вопросы для самоконтроля

1. Понятие риска и его трансформация в предпринимательстве
2. Риск как основа создания дополнительной прибыли
3. Факторы риска в основных видах предпринимательской деятельности
4. Основные подходы к управлению рисками
5. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии
6. Правила разработки риск-стратегий
7. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
8. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
9. Объективные и субъективные критерии оценки стохастического риска
10. Модели для расчёта показателей риска банкротства
11. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
12. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии
13. Концепция адаптивного динамического управления рисками

14. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов

15. Методы прогнозирования рисков неустановленной природы

16. Качественные методы анализа и оценки риска.

17. Количественные методы анализа и оценки риска.

18. Основные коэффициенты расчёта потерь в производственном предпринимательстве.

19. Основные коэффициенты расчёта потерь в коммерческом предприятии.

20. Основные коэффициенты расчёта потерь в финансовом предпринимательстве.

21. Критерии оценки стохастического риска.

22. Методы идентификации поведенческих рисков.

23. Информационные риски в банковской сфере.

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ СТУДЕНТА  
(SYLLABUS)**

по дисциплине «Управление рисками»

для студентов специальности 050506 Экономика

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра менеджмента на предприятии

Гос. изд. лиц. №50 от 31.03.2004. Подписано в печать 30.12.08г. Формат 60x 90 /16

Усл. печ. л. 0,8

Тираж

Цена договорная

---

Издательство Карагандинского Государственного технического университета  
100027, Караганда, б. Мира, 56