

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 16.12.2022 17:01:00
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 6 ОП ВО

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Северо-Западный институт управления – филиал РАНХиГС

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ и ФИНАНСОВ
(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))
Кафедра экономики
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО

Директор СЗИУ РАНХиГС

_____ Хлутков А.Д.

Электронная подпись

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ
Экономика фирмы**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
Реализуемой без применения электронного(онлайн)курса**

Б1.О. 05 Управление предпринимательскими рисками
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки (специальности))

Очная/Заочная
(форма(ы) обучения)
Год набора: 2022

Санкт-Петербург, 2022 г.

Автор–составитель:

д.э.н., профессор кафедры бизнес-информатики Куклина Евгения Анатольевна

Заведующий кафедрой экономики, д.э.н., профессор Мисько Олег Николаевич
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

РПД Б1.О.05 «Управление предпринимательскими рисками» одобрена на заседании кафедры экономики. Протокол от (17 мая 2022 года) № (8).

СОДЕРЖАНИЕ

	С.
1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание и структура дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	8
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	13
6. Методические материалы для освоения дисциплины	16
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	17
7.1. Основная литература	17
7.2. Дополнительная литература	18
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	18
7.4. Интернет-ресурсы	18
7.5. Иные источники	19
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	19

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Управление предпринимательскими рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ОПК ОС-4	Способен предлагать экономически обоснованные управленческие решения в профессиональной деятельности и нести ответственность за их экономическую эффективность	ОПК ОС-4.1	Способен формулировать альтернативные варианты управленческого решения в профессиональной деятельности
		ОПК ОС-4.2	Способен осуществлять выбор оптимального управленческого решения на основе соответствующего критерия

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
Определение стоимостей объектов II категории сложности C/7; Определение кадастровой стоимости объектов недвижимости D/7	ОПК ОС -4.1	на уровне знаний: Знать: - методы и способы разработки вариантов управленческих решений; - знать алгоритмы разработки вариантов управленческих решений;
		на уровне умения: Уметь: - экономически обосновывать управленческие решения: Владеть: - методиками разработки управленческих решений; - методиками обоснования оптимального управленческого решения;
		на уровне знаний: Знать: - критерии выбора оптимального управленческого решения; - алгоритм выбора оптимального решения;
	ОПК ОС-4.2	на уровне умения: Уметь:

		- применять методики разработки оптимальных управленческих решений;
		на уровне владения: Владеть: - методами и методиками обоснования оптимальных управленческих решений;

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общая трудоемкость Б1.О.05 «Управление предпринимательскими рисками» составляет 4 зачётных единиц – 144 ак. часов. Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем для очной формы обучения, 66 ак. часов: лекционные занятия – 32 ак. часа., практические занятия – 32 ак. часа, консультация к экзамену составляет – 2 ак. часа. Самостоятельная работа составляет 42 ак. часов. Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем для заочной формы обучения, составляет 14 ак. часов: лекционные занятия – 6 ак. часа., практические занятия – 6 ак. часа, консультация к экзамену – 2 ак. часа. Самостоятельная работа составляет 121 ак. часов. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид работы	Трудоемкость (очная форма/заочная форма)
Общая трудоемкость	144
Контактная работа с преподавателем	64 / 12
Лекции	32 / 6
Практические занятия	32 / 6
Лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа	42 / 121
Контроль	36 / 9
Формы текущего контроля	Тестирование, расчетные задания, доклад с презентацией
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ). Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>.

Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате. Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3 Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.			Форма текущего
		Всего	Контактная работа	СР	

			обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Л/ДОТ	ЛР/ДОТ	ПЗ/ДОТ	КСР		
Тема 1	Риск как управленческая категория	22	6	-	6		10	Т, ДП
Тема 2	Методы выявления рисков предпринимательской деятельности	20	6	-	6		8	Т, ДП
Тема 3	Оценка рисков предприятия	22	6	-	8		8	Т, ДП
Тема 4	Методики и пути минимизации риска	22	8	-	6		8	Т, ДП
Тема 5	Оценка эффективности управления риском	20	6	-	6		8	РЗ, ДП
Промежуточная аттестация		36						Экз.
Всего:		144	32	-	32	2	42	

(заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л/ДОТ	ЛР/ДОТ	ПЗ/ДОТ	КСР		
Тема 1	Риск как управленческая категория	26	1	-	1		24	Т, ДП
Тема 2	Методы выявления рисков предпринимательской деятельности	29	2	-	2		25	Т, ДП
Тема 3	Оценка рисков предприятия	26	1	-	1		24	Т, ДП
Тема 4	Методики и пути минимизации риска	26	1	-	1		24	Т, ДП
Тема 5	Оценка эффективности управления риском	26	1	-	1		24	РЗ, ДП
Промежуточная аттестация		9						Экз.
Всего:		144	6	-	6	2	121	

Примечание:

* – разработчик указывает необходимые формы текущего контроля успеваемости: доклад с презентацией (ДП), тест (Т); выполнение расчетного задания (РЗ);

** – разработчик указывает необходимые формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (Экз.).

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск как управленческая категория

Понятие и сущность риска Основные понятия риск-менеджмента. Основные термины, раскрывающие сущность риска. Причины возникновения рисков. Классификация рисков. Проблемы управления предпринимательскими рисками и направления их решения.

Тема 2. Методы выявления рисков предпринимательской деятельности

Этапы выявления риска. Сбор информации о структуре объекта и выявление опасностей или инцидентов. Организация контроля и выявления риска на предприятии. Основные подходы к выявлению риска Опросные листы. Структурные диаграммы. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Учет неопределенности и оценка риска проекта. Понятие неопределенности и взаимосвязь с риском. Методы учета неопределенности конечных результатов.

Тема 3. Оценка рисков предприятия

Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска. Вероятности риска. Степень риска. Подходы к оценке уровня риска. Зоны риска. Количественная оценка рисков Статистический метод оценки, метод экспертных оценок, использования аналогов, комбинированный метод, анализ целесообразности затрат. Оценка вероятности неблагоприятных событий. Основная характеристика метода построения деревьев событий, алгоритм его применения, случаи целесообразности применения данного метода. Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования. Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях. Краткая характеристика основных видов ущерба. Интегральная оценка риска. Измерители и показатели рисков. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Состояние. Ожидаемое значение и дисперсия как критерий риска предприятия. Коэффициенты покрытия рисков.

Тема 4. Методики и пути минимизации риска

Методы уклонения от риска Отказ от ненадежных партнеров. Отказ от рискованных проектов. Страхование хозяйственных рисков. Поиск гарантии. Методы локализации Создание венчурных предприятий. Создание специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов. Методы диссипации Диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования. Диверсификация сбыта и поставок. Диверсификация инвестиций. Распределение ответственности между участниками. Распределение риска во времени. Методы компенсации Стратегическое планирование деятельности. Прогнозирование внешней среды. Мониторинг социально-экономической, нормативно-правовой базы. Создание системы резервов. Активный целенаправленный маркетинг.

Тема 5. Оценка эффективности управления риском

Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия Методы оценки эффективности управления рисками. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском. Различные способы управления риском на предприятии, влияющие на «стоимость предприятия» (value of organization). Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования Стоимость предприятия в конце финансового периода при страховании. Стоимость предприятия в конце финансового периода при полностью сохраненном риске. Результаты анализа эффективности. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.

Промежуточная аттестация может проводиться с использованием ДОТ.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.05 «Управление предпринимательскими рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Очная и заочная форма обучения

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Риск как управленческая категория	Решение тестовых заданий Темы для докладов с презентацией
Тема 2. Методы выявления рисков предпринимательской деятельности	Темы для докладов с презентацией Решение тестовых заданий
Тема 3. Оценка рисков предприятия	Темы для докладов с презентацией Решение тестовых заданий
Тема 4. Методики и пути минимизации риска	Темы для докладов с презентацией Решение тестовых заданий
Тема 5. Оценка эффективности управления риском	Темы для докладов с презентацией Расчетные задания

Экзамен проводится в форме тестирования.

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.2.1. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 1.
Риск как управленческая категория

Темы доклада с презентацией:

1. Проблемы управления предпринимательскими рисками в России.
2. Основные критерии оценки предпринимательских рисков.
3. Управление предпринимательскими рисками.
4. Тенденция воздействия макросреды на финансовое предпринимательство.

Тестовые задания:

1	Опасность, вероятность потери части ресурсов, то есть возможность наступления какого - либо неблагоприятного события в результате хозяйственно-финансовой деятельности – это: а) расходы б) риск в) убыток г) урон
2	Область риска, при котором предприниматель теряет все свои активы... а) критическая б) допустимая в) катастрофическая г) безрисковая

3	<p>Ответственность, при которой за неудачи фирмы предприниматель отвечает всем или частью своего имущества – это:</p> <p>а) материальная б) юридическая в) правовая г) моральная</p>
---	---

4.2.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 2. Методы выявления рисков предпринимательской деятельности

Темы доклада с презентацией:

1. Классификации предпринимательских рисков.
2. Финансовый риск банкротства и методы его предотвращения.
3. Экономическое содержание и функции предпринимательского риска.
4. Составляющие микросреды финансового предпринимательства.

Тестовые задания:

1	<p>Область риска, при котором убытки не превышают величину расчетной прибыли...</p> <p>а) критическая б) допустимая в) катастрофическая г) безрисковая</p>
2	<p>Какие варианты возможны в результате риска?</p> <p>а) Ущерб, убыток б) Выигрыш (выгода, прибыль) в) Нулевой результат г) Все ответы верны</p>
3	<p>Как управляют рисками?</p> <p>а) Избегают всеми путями наступление риска. б) Прогнозируют наступление риска и принимают решения. в) Наступление риска не планируют, а решения принимают в зависимости от результата риска. г) Рисками не управляют.</p>

4.2.3. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 3. Оценка рисков предприятия

Темы доклада с презентацией:

1. Банковские риски в общей системе предпринимательского риска.
2. Основные теории предпринимательских рисков.
3. Основные способы оценки предпринимательских рисков.
4. Кредитные риски в общей системе предпринимательского риска.

Тестовые задания:

1	<p>Выбрать правильные выражения.</p> <p>а) Чем выше операционный леверидж, тем выше и уровень риска.</p>
---	--

	<p>б) Чем выше операционный леве́ридж, тем ниже уровень предпринимательского риска.</p> <p>в) С высоким операционным леве́рижем могут работать предприятия, обеспечивающие небольшие объемы продажи (производства).</p> <p>г) С высоким операционным леве́рижем могут работать предприятия, обеспечивающие большие объемы продажи (производства).</p>
2	<p>Что не относится к принципам снижения риска?</p> <p>а) Не рисковать многим ради малого.</p> <p>б) Не забывать о последствиях риска.</p> <p>б) Не рисковать больше, чем позволяет собственный капитал.</p> <p>г) Не вести дела с финансово устойчивыми партнерами.</p>
3	<p>В каком случае имеется наиболее высокий предпринимательский риск, если объем продажи (производства) и операционный леве́ридж по вариантам соответственно:</p> <p>а) 300 и 1,5.</p> <p>б) 400 и 1,5.</p> <p>в) 300 и 1,6.</p> <p>г) 400 и 1,6.</p>

4.2.4. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 4. *Методики и пути минимизации риска*

Темы доклада с презентацией:

1. Основные методы управления предпринимательскими рисками.
2. Анализ мирового опыта управления предпринимательскими рисками.
3. Анализ передовых практик риск-менеджмента.
4. Основные направления совершенствования методов управления рисками предпринимательства.

Тестовые задания:

1	<p>Выберите наиболее «надежного» поставщика товаров, если средние значения выполнения плана поставки по ассортименту и коэффициенты вариации этих значений поставщики имеют соответственно:</p> <p>а) 87,3 и 6,15.</p> <p>б) 87,3 и 10,12.</p> <p>в) 93,2 и 8,13.</p> <p>г) 93,2 и 5,29.</p>
2	<p>Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя: выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска:</p> <p>а) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска</p> <p>б) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности</p> <p>с) умение ликвидировать такие последствия</p>

	<p>VAR – это:</p> <p>a) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)</p> <p>b) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)</p> <p>c) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)</p> <p>d) объем риска (Volume of Accepted Risk)</p>
--	--

4.2.5. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 5. *Оценка эффективности управления риском*

Темы доклада с презентацией:

Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия
 Методы оценки эффективности управления рисками.
 Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
 Способы управления риском на предприятии, влияющие на «стоимость предприятия» (value of organization).

Расчетные задания (примеры):

Задача 1.

Для организации ресторана быстрого обслуживания требуется приобрести:

- помещение;
- технологическое оборудование;
- мебель;
- автотранспорт;
- произвести ремонт помещения;
- инвентарь, посуда, прочие.

Потребность в инвестиционных ресурсах составит: на капиталовложения – 11 000 тыс. руб.; на пополнение оборотных средств – 2760 тыс. руб.

Для финансирования проекта планируется привлечь кредит: 1. на капиталовложения в размере 11 млн. рублей на срок 18 месяцев под 22 % годовых; 2. на пополнение оборотных средств в размере 2760 тысяч рублей на срок 12 месяцев по 22 % годовых. Финансовые риски для данного инвестиционного проекта застрахованы в Российской страховой компании под залог своего имущества. Определить степень риска данного проекта.

Задача 2.

Какой финансовый актив является более рискованным, если каждый актив по-своему реагирует на возможные состояния фондового рынка (таблица). В качестве измерителя риска применить: абсолютные показатели изменения доходности, статистические показатели. Являются ли данные измерители риска взаимосогласованными?

Актив	Подъем		Стагфляция	
	вероятность, %	доходность, %	вероятность, %	доходность, %
А	50,0	20,0	50,0	10,0
В	99,0	15,1	1,0	5,1

Задача 3.

Какое из двух управленческих решений следует принять, если от первого решения при вероятности возникновения риска в 35% размер возможных финансовых потерь 800 тыс. руб., а от второго решения при вероятности возникновения риска в 45% размер возможных

финансовых потерь 650 тыс. руб.?

Задача 4.

Определить потери от управленческого решения методом экспертных оценок, если потери 3200 тыс. руб., а вероятность наступления потерь определена 8 экспертами: 1-25%; 2-22%, 3-28%; 4-18%; 5-50%; 6-30%; 7-33%; 8-28%.

Фонд расчетных заданий по дисциплине находится на кафедре экономики.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): в виде теста. На зачет с оценкой выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины.

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы: – при проведении занятий лекционного типа: устный опрос; при проведении занятий семинарского типа: устный опрос, тестирование.

Промежуточная аттестация проводится в форме собеседования по вопросам.

Тестирование в СДО с прокторингом.

Фонд тестовых заданий по дисциплине находится на кафедре экономики.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ОПК ОС-4.1 Способен формулировать альтернативные варианты управленческого решения в профессиональной деятельности	Формулирует альтернативные варианты управленческого решения в профессиональной деятельности	Альтернативные варианты управленческого решения сформулированы верно
ОПК ОС-4.2 Способен осуществлять выбор оптимального управленческого решения на основе соответствующего критерия	Осуществляет выбор оптимального управленческого решения на основе соответствующего критерия	Оптимальное управленческое решение выбрано правильно

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Перечень вопросов для экзамена

Понятие «риск» и краткая история развития рисков на предприятии.

Сущность рисков и взаимосвязь их с неопределенностью.

Виды и функции экономических рисков. Вероятности риска.

Методы оценки эффективности управления рисками.
Подходы к оценке уровня риска.
Зоны риска. Степень риска.
Подходы к управлению рисками.
Организация контроля и выявления риска на предприятии.
Рекомендации по управлению уровнем риска.
Взаимосвязь надежности, неопределенности и рисков.
Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
Перестрахование при управлении риском на предприятии.
Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
Диверсификация как метод снижения риска.
Критерии оценки эффективности применения методов управления рисками на предприятии.
Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
Риск-менеджмент предприятия. Стратегия и тактика управления.
Принятие управленческих решений в условиях неопределенности.
Критерии отбора наилучшего варианта решения.
Анализ предпринимательских рисков.
Оценка предпринимательских рисков.
Методы управления предпринимательскими рисками.
Синергетический подход в риск-менеджменте.
Сущность риска, его свойства и основания.
Взаимосвязь теории риска с другими науками. Классификация рисков.
Сущность и содержание управления рисками.
Этапы процесса управления рисками.
Методы управления рисками предприятий.
Эволюция научных представлений о риске.
Механизм риск-менеджмента: ресурсная составляющая, организационная составляющая, системы обеспечения.
Качественный и количественный подходы к анализу предпринимательских рисков.
Способы выявления наличия риска в альтернативах.

Шкала оценивания.

На оценку «Отлично» студент должен продемонстрировать умение ориентироваться в основные тенденции развития современной экономической мысли и используя отличные предметные знания, определять направления экономического развития государства; владеет культурой экономического мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения; способен творчески осмысливать учебный материал, демонстрирует высокий уровень подготовки к каждому занятию, проявляет творческую активность; может устанавливать межпредметные связи, а также излагает выводы и предложения, правильно отвечает на все дополнительные вопросы, ответ должен быть логичным и последовательным.

На оценку «Хорошо» студент должен продемонстрировать умение излагать и использовать предметные знания, специальные знания по другим экономическим и общеобразовательным дисциплинам; способность самостоятельно оценивать эффективность тех или иных экономических решений; адаптировать учебный материал к конкретным ситуациям при анализе микроэкономической политики государства. Вместе с

тем, не вполне правильно отвечает на все дополнительные вопросы. Ответ не отличается логичностью и последовательностью.

На оценку «Удовлетворительно» студент должен иметь представление о предмете микроэкономики, методах познания, быть знаком с базовыми экономическими категориями и микроэкономическими моделями. В тоже время не может грамотно делать выводы и предложить рекомендации. Не вполне правильно отвечает на все дополнительные вопросы. Ответ не отличается логичностью и последовательностью.

На оценку «Неудовлетворительно» студент не продемонстрировал умение творчески осмысливать учебный материал, излагать и использовать предметные знания, представление о предмете макроэкономики, методах познания, знакомства с базовыми экономическими категориями и макроэкономическими моделями. Не может изложить выводы и предложить рекомендации. Не правильно отвечает на все дополнительные вопросы.

4.4. Методические материалы

Экзамены организуются в период сессии в соответствии с текущим графиком учебного процесса, утвержденным в соответствии с установленным в СЗИУ порядком. Продолжительность экзамена для каждого студента не может превышать четырех академических часов. Экзамен не может начинаться ранее 9.00 часов и заканчиваться позднее 21.00 часа. Экзамен проводится в аудитории, в которую запускаются одновременно не более 5 человек. Время на подготовку ответов по билету каждому обучающемуся отводится 30-40 минут. При явке на экзамен обучающийся должен иметь при себе зачетную книжку. Во время экзамена обучающиеся по решению преподавателя могут пользоваться учебной программой дисциплины и справочной литературой.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рабочей программой дисциплины предусмотрены следующие виды аудиторных занятий: лекции, практические занятия, контрольные работы. На лекциях рассматривается наиболее сложный материал дисциплины. Лекция сопровождается презентациями, компьютерными текстами лекции, что позволяет магистранту самостоятельно работать над повторением и закреплением лекционного материала. Для этого магистранту должно быть предоставлено право самостоятельно работать в компьютерных классах в сети Интернет.

Практические занятия предназначены для самостоятельной работы магистрантов по решению конкретных задач проектирования и использования информационных систем. Каждое практическое занятие сопровождается домашними заданиями, выдаваемыми магистрантам для решения во внеаудиторное время. Для оказания помощи в решении задач имеются тексты практических заданий с условиями задач и вариантами их решения.

С целью активизации самостоятельной работы магистрантов на портале дистанционного обучения СЗИУ <https://sziu-de.ranepa.ru> разработан учебный курс «Аналитическая поддержка процессов принятия решений и машинное обучение», включающий набор файлов с текстами лекций, практикума, примерами задач, а также набором тестов для организации электронного тестирования.

Для активизации работы магистрантов во время контактной работы с преподавателем отдельные занятия проводятся в интерактивной форме. В основном, интерактивная форма занятий обеспечивается при проведении занятий в компьютерном классе. Интерактивная форма обеспечивается наличием разработанных файлов с заданиями, наличием контрольных вопросов, возможностью доступа к системе дистанционного обучения, а также к тестеру.

Для работы с печатными и электронными ресурсами СЗИУ имеется возможность доступа к электронным ресурсам. Организация работы студентов с электронной библиотекой

указана на сайте института (странице сайта – «Научная библиотека»).

Контрольные вопросы для подготовки к занятиям

Наименование темы или раздела дисциплины (модуля)	Трудоемкость, час.	Список рекомендуемой литературы		Вопросы для самопроверки
		Основная (№ из перечня)	Дополнительная (№ из перечня)	
Риск как управленческая категория	29	1-3	1-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сформулируйте понятие риска и определите сущность риска. 2. Дайте определение основным понятиям риск-менеджмента. 3. Каковы причины возникновения рисков? 4. Приведите классификацию рисков. 5. Сформулируйте проблемы управления предпринимательскими рисками. 6. Каковы направления решения проблем управления рисками предпринимательства?
Методы выявления рисков предпринимательской деятельности	27	1-3	1-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приведите последовательность этапов выявления риска. 2. Как осуществляется сбор информации о структуре объекта и выявление опасностей? 3. Как организован контроль и выявление риска на предприятии? 4. Сформулируйте основные подходы к выявлению риска. 5. Каким образом выполняется анализ финансовой и управленческой отчетности? 6. Сформулируйте понятие неопределенности и опишите ее взаимосвязь с риском. 7. Какими методами учитывается неопределенность конечных результатов?
Оценка рисков предприятия	29	1-3	1-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какие основные задачи решает оценка риска? 2. Какие существуют подходы к оценке уровня риска? 3. Как осуществляется количественная оценка рисков? 4. Опишите основные методы оценки рисков? 5. Дайте характеристику методу построения деревьев событий и раскройте алгоритм его применения. 6. Дайте характеристику и

				опишите алгоритм применения метода индексов опасности. 7. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. 8. Что означает коэффициент покрытия рисков?
Методики и пути минимизации риска	27	1-3	1-2	1. Какие существуют методы уклонения от риска? 2. Как осуществляется страхование хозяйственных рисков? 3. Как осуществляется диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования? 4. Как осуществляется стратегическое планирование деятельности? 5. С какой целью осуществляется прогнозирование внешней среды? 6. В чем заключается создание системы резервов? 7. Какова суть и назначение активного целенаправленного маркетинга?
Оценка эффективности управления риском	28	1-3	1-2	1. Приведите основные мероприятия по управлению риском и опишите их влияние на стоимость предприятия. 2. Опишите методы оценки эффективности управления рисками. 3. Каковы критерии оценки эффективности применения методов управления риском? 4. Опишите способы управления риском на предприятии, влияющие на стоимость предприятия. 5. Опишите алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования. 6. Как рассчитывается стоимость предприятия в конце финансового периода при страховании? 7. Сформулируйте факторы, влияющие на эффективность управления риском.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

7.1. Основная литература

1. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А.В. Воронцовский; Санкт-Петербургский государственный университет. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2020. - 485 с.: ил., табл. - Текст: электронный. - URL: <https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-450664>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Воронцовский А.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры [по экон. направлениям и специальностям] / А. В. Воронцовский; С.-Петерб. гос. ун-т. - Электрон. дан. - Москва: Юрайт, 2018. - 414 с.: ил., табл. - Текст: электронный. - URL: <https://urait.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Окулов В.Л. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения: учебное пособие / В. Л. Окулов; Санкт-Петербургский государственный университет. - Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 279 с.: ил. - Текст: электронный. - URL: <https://e.lanbook.com/book/128834?category=1036>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. 2. Дополнительная литература

1. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Д.Д. Хэмптон; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 2-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Юрайт, 2019. - 365 с. - Текст: электронный. - URL: <https://urait.ru/book/risk-menedzhment-432176>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных, А. В. Дадалко и др.; под общ. ред. А. В. Дадалко. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 203 с. - Текст: электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/document?id=340539>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации.- М., 1993.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998г. № 145-ФЗ (с изм. и доп. от 20 августа 2007г.). – М., 2007.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I. ФЗ РФ № 51-ФЗ от 30 ноября 1994г. Часть II. ФЗ РФ № 314-ФЗ от 26 января 1996г. Часть III. ФЗ РФ от 26 ноября 2001г. Часть IV. ФЗ РФ № 18 декабря 2006г. – М., 2008.
4. Жилищный кодекс Российской Федерации. – М., 2005.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. – М., 2008.
6. Трудовой кодекс Российской Федерации. – М., 2002.

7.4. Интернет-ресурсы

Русскоязычные ресурсы

1. <http://nwapra.spb.ru> – официальный сайт научной библиотеки СЗИУ
2. Единый центр аудита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.ecaudit.ru](http://www.ecaudit.ru).
3. МедиаПилотline [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.mpilot.ru](http://www.mpilot.ru).
4. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru).
5. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru).
6. Оценка интеллектуальной собственности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.woku.ru/oczenka](http://www.woku.ru/oczenka).

7. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gbr.ru](http://www.gbr.ru).
8. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.garweb.ru](http://www.garweb.ru).
9. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
10. Рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.rusrating.ru](http://www.rusrating.ru).
11. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.rbc.ru](http://www.rbc.ru).
12. Центр экономического анализа и экспертизы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.ceae.ru](http://www.ceae.ru).
13. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс» http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76
14. Научно-практические статьи по экономике и финансам Электронной библиотеки ИД «Гребенников» http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76
15. Статьи из журналов и статистических изданий Ист Вью http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76
16. Сайт рейтинговой компании Standard&Poors [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.standartpoors.ru](http://www.standartpoors.ru)
17. Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)
18. <http://vopreco.ru> - официальный сайт журнала «Вопросы экономики»
19. <http://www.bankdelo.ru> – официальный сайт журнала «Банковское дело»
20. <http://www.cbr.ru> – официальный сайт Центрального Банка РФ
21. <http://www.kommersant.ru> – официальный сайт издательского дома Коммерсант
22. <http://finans.rusba.ru> – официальный сайт журнала «Финансы и экономика»
23. <http://www.expert.ru> официальный сайт медиа-холдинга Эксперт
24. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка России
25. <http://http://www.rbc.ru/> - официальный сайт РосБизнесКонсалтинг

7.5. Иные источники

Не используются.

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций.

Методы обучения предполагают использование информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов).

Задействованы Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы).

Допускается применение системы дистанционного обучения.