

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 18.12.2023 17:19:49
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

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

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

УТВЕРЖДЕНО

Директор СЗИУ РАНХиГС

Хлутков А.Д.

**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
Экономика предприятий и организаций**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.19 УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

(индекс и наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Очная

форма(ы) обучения

Год набора – 2023 г.

Санкт-Петербург, 2023 г.

Автор–составитель: к.э.н., доцент кафедры экономики Котелкин Юрий Владимирович

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

РПД Б1.В.19 «Управление предпринимательскими рисками» одобрена на заседании кафедры экономики. Протокол от 28 августа 2023 года № 11.

Содержание

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

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

1.1. Дисциплина Б1.В.19 «Управление предпринимательскими рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
УК ОС - 2	Способен разработать проект на основе оценки ресурсов и ограничений	УК ОС – 2.1	Способен определять и оценивать ресурсы и существующие ограничения проекта любого типа с качественной и количественной точек зрения
УК ОС - 3	Способен вести себя в соответствии с требованиями ролевой позиции в командной работе	УК ОС – 3.2	Способен действовать в рамках своей роли в выполнении командной задачи
ПКс ОС III-2	Способен структурировать, систематизировать и анализировать внутреннюю финансовую информацию компании, в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения	ПКс ОС III-2.4	Способен интерпретировать внутреннюю финансовую информацию компании
ПКс ОС III-3	Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ПКс ОС III -3.1	Способен применить методы принятия организационно-управленческого решения в зависимости от задачи профессиональной деятельности
		ПКс ОС III -3.2	Способен оценивать последствия принятых

		организационно-управленческих решений
--	--	---------------------------------------

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

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) / профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
А Подготовка инвестиционного проекта/ Проведение аналитического этапа экспертизы инвестиционного проекта А/02.6	УК ОС – 2.1	на уровне знаний: - знать инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения; - понимать риски и возможные социально-экономические последствия управленческих решений
		на уровне умений: - применять различные инструменты и технологии регулирующего воздействия при реализации управленческого решения; - обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений
		на уровне навыков: - критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений; - разрабатывать и обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
	УК ОС – 3.2	на уровне знаний: - знание экономических основ поведения организаций, иметь представление о различных структурах рынков на уровне умений: - использовать основные теории мотивации, лидерства и власти для решения управленческих задач; - организовать деятельность малой

		<p>группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</p>
<p>ПКс ОС III - 2.4</p>		<p>на уровне навыков: владение различными способами разрешения конфликтных ситуаций</p>
		<p>на уровне знаний: - сущность, особенности и критерии управленческого учета, общие принципы его построения; - методы и способы организации учета состояния и использования ресурсов предприятия в целях управления хозяйственными процессами и результатами деятельности; - систему сбора, обработки и подготовки информации по предприятию и его внутренним подразделениям; - проблемы, решаемые бухгалтерами-аналитиками в процессе формирования информации, полезной для принятия управленческих решений.</p> <p>на уровне умений: - использовать систему знаний о принципах управленческого учета для систематизации данных о производственных затратах, оценке себестоимости произведенного продукта и определения прибыли; - применять современные способы группировки затрат по видам, местам формирования и центрам ответственности, методы калькулирования издержек производства и сбыта, учитывающие особенности различных видов коммерческой деятельности; - решать на примере конкретных ситуаций проблемы оценки эффективно-сти производства и сбыта новых изделий, работ, услуг, изменения объема и ассортимента продукции, капитальных вложений,</p>

		<p>управления затратами с помощью различного вида смет и систем бюджетирования.</p> <p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками использования менеджерами информации, подготовленной в системе управленческого учета; - методами и способами организации учета затрат, калькулирования себестоимости в целях управления хозяйственными процессами и результатами деятельности; - современными способами группировки затрат по видам, местам формирования и центрам ответственности; - методами учета расходов на производство и сбыт производимого продукта, учитывающими особенности различных видов деятельности
	<p>ПКс ОС III - 3.1</p>	<p>на уровне знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и значение управления предпринимательскими рисками в деятельности предприятия; - методы сбора и обработки необходимой информации; - элементы процесса и системы управления рисками (СУР) предприятия <p>на уровне умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить идентификацию предпринимательских рисков с использованием инструментов качественного анализа; - проводить оценку предпринимательских рисков с использованием инструментов количественного анализа - формировать мнение об оптимальных стратегиях и инструментах обработки предпринимательских рисков

		<p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть приемами и методами оценки, обработки и мониторинга предпринимательских рисков; - организация системы управления рисками (СУР) на предприятии и оценка ее эффективности
	ПКс ОС III -3.2	<p>на уровне знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и значение управления предпринимательскими рисками в деятельности предприятия; - методы сбора и обработки необходимой информации; - элементы процесса и системы управления рисками (СУР) предприятия
		<p>на уровне умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить идентификацию предпринимательских рисков с использованием инструментов качественного анализа; - проводить оценку предпринимательских рисков с использованием инструментов количественного анализа - формировать мнение об оптимальных стратегиях и инструментах обработки предпринимательских рисков
		<p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть приемами и методами оценки, обработки и мониторинга предпринимательских рисков; - организация системы управления рисками (СУР) на предприятии и оценка ее эффективности

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.19 «Управление предпринимательскими рисками» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем по очной форме выделено 32 часа, из них 16 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 40 часов для очной ф/о.

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ).

Вид работы	Трудоемкость (в акад. часах) очная формы обучения
Общая трудоемкость	72
Аудиторная работа	32
Лекции	16
Практические занятия	16
Самостоятельная работа	40
Контроль самостоятельной работы	0
Консультация	0
Вид итогового контроля	Зачет

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Изучение дисциплины приходится на 7 семестр 4 курса для студентов очной ф/о.

Дисциплина реализуется после изучения: дисциплины Б1.В.01 «Экономика и организация предприятий», Б1.В.13 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом — зачет.

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. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), ак. час.	Форма текущего
-------	-----------------------------	-------------------------------------	----------------

		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия	18	4		4		10	О, Д
Тема 2	Оценка рисков. Идентификация рисков	18	4		4		10	О, Д, Т
Тема 3	Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.	18	4		4		10	О, Д, КР
Тема 4	Обработка рисков и риск-мониторинг	18	4		4		10	О, Т, ДИ
Промежуточная аттестация								Зачет
Всего:		72	16		16		40	

* *Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), деловая игра (ДИ), диспут (Д), кейс (К) и др.*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия.

Понятие предпринимательского риска. Риск и неопределенность. Механизм проявления риска. Объекты и субъекты риск-менеджмента. Интегрированная модель управления рисками организаций (COSO ERM). Система управления рисками (СУР) организации. Принципы и структура управления рисками. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска». Основные характеристики и этапы процесса управления рисками. Обмен информацией и консультирование. Определение ситуации. Разработка критериев риска.

Тема 2. Оценка рисков. Идентификация рисков.

Понятие оценки рисков. Понятие идентификации рисков. Основные характеристики этапа идентификации рисков. Качественные и количественные технологии оценки рисков. Экспертные технологии оценки рисков. Методы моделирования ситуации. Экспозиция рисков. Реестр рисков.

Тема 3. Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.

Основные характеристики этапа анализа рисков. Технологии анализа причин. Количественные характеристики риска. Уровень риска. Статистические технологии анализа риска. Матрица рисков. Сравнительная оценка рисков. Риск-аппетит. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).

Тема 4.Обработка риска и риск-мониторинг.

Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты воздействия на риск (риск-стратегии). Остаточный риск. Инструменты воздействия на риск. Исключение риска. Принятие риска. Разделение риска. Сохранение риска. Риск-мониторинг и пересмотр вариантов обработки риска.

3. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.19 «Управление предпринимательскими рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия	Опрос, диспут
Тема 2. Оценка рисков. Идентификация рисков.	Опрос, диспут, тестирование
Тема 3. Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.	Опрос, диспут, контрольная работа
Тема 4. Обработка рисков и риск-мониторинг.	Опрос, тестирование, деловая игра

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

4.2.1. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 1. Процесс и система управления рисками (СУР) предприятия

1. Понятие предпринимательского риска. Риск и неопределенность. Механизм проявления риска.
2. Объекты и субъекты риск-менеджмента
3. Классификации предпринимательских рисков
4. Система управления рисками (СУР) организации. Принципы и структура управления рисками.
5. Краткая характеристика Национального стандарта ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска»
6. Основные характеристики и этапы процесса управления рисками.

7. Требования к информации для управления рисками. Источники информации для управления рисками.
8. Определение ситуации. Внешняя и внутренняя среда организации.
9. Использование технологий SWOT и PEST-анализа для определения ситуации.
10. Понятие значимости рисков. Критерии рисков.

4.2.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 2. Оценка рисков. Идентификация рисков.

1. Основные характеристики этапа идентификации рисков.
2. Качественные и количественные технологии оценки рисков. Метод контрольных списков.
3. Экспертные технологии оценки рисков. Мозговой штурм. Метод Делфи.
4. Методы моделирования ситуации. Сценарный анализ. Метод SWIFT.
5. Экспозиция рисков. Профиль рисков. Реестр рисков.

Типовые тестовые задания.

1. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» определяет риск как

1. состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей
2. вероятность неполучения желаемого результата
3. следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей
4. факт вероятного события, в результате наступления которого могут произойти отрицательные последствия

2. Эффект, при котором следствие одного события становится источником другого события, носит название

1. кумулятивный эффект
2. «эффект домино»
3. «галстук-бабочка»
4. эффект Пельцмана

3. Под рисками убытков и потерь, вытекающих из неадекватного или неудачного выстраивания внутренних процессов, понимаются

1. Операционные риски
2. Риски ликвидности
3. Кредитные риски
4. Репутационные риски

4. Под процессом идентификации риска понимают

1. процесс выбора и выполнения мер по изменению риска (реагированию на риск)
2. процесс изучения природы и характеристик риска и определения уровня риска
3. процесс разработки и реализации принципов управления рисками в компании

4. процесс определения факторов риска и рисков событий, описания каждого из рисков и составления реестра рисков
5. совокупность всех перечисленных процессов

5. Критерий риска это

1. Представления причастных сторон о риске
 2. Набор сведений о конкретном риске
 3. Совокупность факторов, по сопоставлению с которыми оценивают значимость риска
 4. Тот уровень риска, который фирма считает приемлемым для себя
6. Характерной чертой типовых рисков является то, что они
1. Имеют низкую степень неопределенности
 2. Имеют высокую степень неопределенности
 3. Не зависят от деятельности фирмы
 4. Зависят от деятельности фирмы

4.2.3. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 3. Оценка рисков. Анализ и сравнительная оценка рисков.

1. Технологии анализа причин. Диаграмма Исикавы. Дерево событий. Галстук-бабочка.
2. Количественные характеристики риска. Уровень риска. Вероятность риска. Правдоподобность риска. Стоимость риска.
3. Статистические технологии анализа риска. Метод среднеквадратичного отклонения. График распределения вероятностей Гаусса. Анализ чувствительности.
4. Матрица рисков.
5. Сравнительная оценка рисков. Приемлемость риска. Риск-аппетит. Емкость риска. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).

Типовые задачи.

1. Цены на металлопродукцию за последние 6 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

2. Аналитик располагает данными о доходности 2-х финансовых инструментов А и В за последние 5 лет, которые представлены в таблице:

Доходность А 7% 15% 2% -5% 6%

Доходность В 3% -2% 12% 4% 8%

Рассчитайте стоимость риска (упущенную выгоду) каждого из инструментов и сравните инструменты с точки зрения рисков инвестирования

Подсказки: 1. Ожидаемую доходность рассчитываем по критерию Лапласа, 2. Риски оцениваем по критерию стандартного отклонения.

3. Рассчитайте и сравните показатели ожидаемой доходности и риска финансовых активов А, В и С, если на основании экспертного прогноза получена следующая информация:

Спрос	Вероятность состояния спроса	Прибыль, млн руб		
		А	В	С
Высокий	0,2	60	30	40
Средний	0,5	30	18	22
Низкий	0,3	-20	10	- 10

Оцените уровень риска каждого актива, используя коэффициент вариации. Выберите оптимальный и обоснуйте выбор.

4. Реализуемый проект:

завод по производству металлопроката. Проект рассчитан на 17 месяцев (6 месяцев – инвестиционный период, 11 месяцев – эксплуатационный период). Объем выпуска – 100 000 тонн.

Ожидаемая цена – 301,41 долл\тонна. Выбранный нами диапазон колебания цены в течение месяца(на основании среднемесячной волатильности) – 1,75%.

Объем первоначальных инвестиций (IC) сформирован за счет заемного капитала – 18 600 000 долл., текущие издержки за 11 месяцев (% по кредиту, з\п персоналу, административные расходы) – 10 641 000 долл

Задание:

Оценить, как повлияет изменение цены на показатели эффективности проекта, или другими словами – оцените ценовые риски проекта, используя метод анализа чувствительности.

4.2.4. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся к теме 4. Обработка рисков и риск-мониторинг.

1. Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты и инструменты воздействия на риск.
2. Исключение риска.

3. Принятие риска. Активное и пассивное принятие риска. Виды финансовых резервов. Резервы на возможные потери. «Холодное резервирование». Компенсация риска. Эффект Пельцмана.
4. Разделение риска. Страхование. Аутсорсинг. Гарантии и поручительства. Диссипация рисков.
5. Сохранение риска. Остаточный риск. Диверсификация рисков. Модель САРМ. Премия за риск и корректировка доходности. Хеджирование. Лимитирование. Локализация рисков.
6. Выбор инструментов обработки рисков.
 7. Риск-мониторинг. Использование КРИ для риск-мониторинга. «Правило светофора».
 8. Условия пересмотра вариантов обработки риска.

Типовые тестовые задания:

1. Основной *показатель*, используемый для оценки отдельных *рисков* это
 - Вероятность риска
 - Стоимость риска
 - Уровень риска
 - Риск-аппетит
2. Какой статистический коэффициент обычно не используется при количественном анализе рисков?
 - Ожидаемое значение
 - Стандартное отклонение
 - Коэффициент вариации
 - Применяются все указанные коэффициенты
3. Чем выше значение стандартного отклонения тем
 - Выше риск операции
 - Ниже риск операции
 - Ниже вероятность рискового события
 - Коэффициент стандартного отклонения не используется при анализе рисков
4. Матрица рисков строится с учетом
 - Вероятности рискового события и его правдоподобности
 - Вероятности рискового события и его последствий (стоимости)
 - Риск-аппетита фирмы и последствий (стоимости) рискового события
 - Риск-аппетита фирмы и вероятности рискового события
5. Выделение из фирмы наиболее рискованных проектов и активов в отдельное юридическое лицо – это пример
 - Диверсификации рисков
 - Диссипации рисков
 - Аутсорсинга бизнес-процессов (ВРО)

Локализации рисков

6. Какой вариант обработки рисков не может использоваться при управлении рисками?

Исключение риска

Игнорирование риска

Принятие риска

Разделение риска

7. Инструмент обработки риска – это

Конкретный способ воздействия на риск

Конкретная технология анализа рисков

Конкретный способ оценки рисков

Такое понятие как «инструмент обработки рисков» в управлении рисками отсутствует

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в форме контрольной работы по билетам или в виде теста. На зачет выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины.

При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы:

1. Устно в ДОТ - в форме устного ответа на теоретические вопросы и решения задачи (кейса).

2. Письменно в СДО с прокторингом - в форме письменного ответа на теоретические вопросы и решения задачи (кейса).

3. Тестирование в СДО с прокторингом.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компонента компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
УК ОС – 2.1 Способен определять и оценивать ресурсы и существующие ограничения	Определяет и оценивает ресурсы и существующие ограничения проекта любого типа с качественной и количественной точек зрения	Уровень усвоения программного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой

Код компонента компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
проекта любого типа с качественной и количественной точек зрения		
УК ОС – 3.2 Способен действовать в рамках своей роли в выполнении командной задачи	Действует в рамках своей роли в выполнении командной задачи	Уровень усвоения программного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой
ПКс ОС III-2.4 Способен интерпретировать внутреннюю финансовую информацию компании	Интерпретирует внутреннюю финансовую информацию компании	Уровень усвоения программного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой
ПКс ОС III -3.1 Способен применить методы принятия организационно-управленческого решения в зависимости от задачи профессиональной деятельности	Знает методы принятия организационно-управленческого решения в зависимости от задачи профессиональной деятельности	Уровень усвоения программного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой
ПКс ОС III -3.2 Способен оценивать последствия принятых организационно-управленческих решений	Оценивает последствия принятых организационно-управленческих решений	Уровень усвоения программного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Вопросы к зачету по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками»

1. Понятие предпринимательского риска.
2. Риск и неопределенность.
3. Механизм проявления риска.
4. Объекты риск-менеджмента.
5. Субъекты риск-менеджмента.
6. Классификации предпринимательских рисков.
7. Система управления рисками (СУР) организации.
8. Структура управления рисками (фреймворк риск-менеджмента).
9. Основные характеристики и этапы процесса управления рисками.
10. Обмен информацией и консультирование. Общие требования к информации. Причины искажения информации.
11. Определение ситуации. Внешняя и внутренняя среда организации.
12. Значение SWOT-анализа для определения ситуации.
13. Значение PEST- анализа для определения ситуации.
14. Понятие критерия риска. Критерии риска, общие для всех организаций.
15. Общая характеристика этапа оценки рисков.
16. Основные характеристики этапа идентификации рисков.
17. Качественные и количественные технологии оценки рисков.
18. Профиль риска. Метод контрольных списков.
19. Экспертные технологии оценки рисков. Мозговой штурм.
20. Экспертные технологии оценки рисков. Метод Делфи.
21. Методы моделирования ситуации. Сценарный анализ.
22. Экспозиция рисков. Реестр рисков.
23. Технологии анализа причин. Диаграмма Исикавы.
24. Технологии анализа причин. Дерево событий.
25. Технологии анализа причин. «Галстук-бабочка».
26. Количественные характеристики риска.
27. Уровень риска. Расчет уровня риска.
28. Количественные технологии анализа риска. Метод среднеквадратичного отклонения.
29. Количественные технологии анализа риска. График распределения вероятностей Гаусса.
30. Количественные технологии анализа риска. Анализ чувствительности.
31. Матрица рисков: технология построения и практическое значение.
32. Общая характеристика этапа сравнительной оценки рисков.
33. Приемлемость риска. Риск-аппетит. Ем-кость риска.
34. Система ключевых риск-индикаторов (КРИ).
35. Основные характеристики этапа обработки рисков. Варианты и инструменты воздействия на риск.
36. Стратегия исключения риска.
37. Стратегия принятия риска. Активное и пассивное принятие риска.
38. Резервирование как инструмент принятия рисков.

39. Компенсация риска. Эффект Пельцмана.
40. Стратегия разделения риска. Инструменты разделения риска.
41. Стратегия сохранения риска. Остаточный риск.
42. Диверсификация рисков. Связанная и несвязанная диверсификация.
43. Модель САРМ.
44. Премия за риск и корректировка доходности как инструменты сохранения риска.
45. Лимитирование и локализация рисков.
46. Критерии выбор инструментов обработки рисков.
47. Риск-мониторинг. Использование КРИ для риск-мониторинга. «Правило светофора».
48. Условия пересмотра вариантов обработки риска.
49. Принципы управления рисками.
50. Краткая характеристика Национального стандарта ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска»

Шкала оценивания.

Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

Знания, умения, навыки студента оцениваются: «зачтено»\ «не зачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание студента на зачете по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками»:

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр р.	Оценк а	
	Не зачтен о	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля не демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.
	Зачтен о	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр р.	Оценк а	
		вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.

Количество баллов	Оценка	
	прописью	Буквой
51-100	Зачтено	-
0-50	Не зачтено	-

6. Методические материалы для освоения дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические) и самостоятельной работы студентов. Семинарские занятия предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого внимания. Материалы лекций являются основой для студентов при подготовке к практическим занятиям, выполнению самостоятельных работ и подготовке к экзамену. Лекции излагаются в виде презентаций с использованием мультимедийной аппаратуры.

Подготовка к семинарским занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

В ходе практических занятий проводится обсуждение и экспресс-опрос актуальных тем дисциплины, а также разбор практических ситуаций (кейсы и деловые игры). Основой для подготовки студентов являются материалы, полученные на лекциях ранее. Студенты обеспечиваются практикумом по дисциплине, включающий перечень вопросов, задач, индивидуальных заданий, перечень рекомендованной литературы и методические рекомендации по изучению темы.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

При организации обучения по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» преподаватель должен обратить особое внимание на организацию семинарских занятий и самостоятельной работы студентов, поскольку курс предполагает широкое использование интерактивных методов обучения. Для проведения семинарских занятий необходимо активно использовать методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную

работу. Задача преподавателя состоит в максимальном отказе от роли лектора, его функции состоят главным образом в модерации дискуссий. Материалы для занятий необходимо обновлять ежегодно, учитывая изменяющиеся условия.

При чтении лекций и проведении семинарских занятий используются презентации.

Презентация – это передача информации в виде изложения различных теорий, методологических подходов с использованием информационных ресурсов. Формы презентации различны и могут варьироваться от обычной лекции (доклада) до некоторого вовлечения аудитории в процесс через вопросы и участие в дискуссии. Презентация наиболее часто используется в практической деятельности государственных и муниципальных служащих.

Метод используется для обучения какому-либо конкретному аспекту теории или методологии и для моделирования постепенного подхода к решению задачи. Может быть использован при проведении семинара-дискуссии, выступлении с докладом, проведении ролевых и деловых игр, защите курсового проекта и т.п. Этапы процесса: определение содержания материала и цели презентации; составление примерного плана презентации; разработка системы наглядного материала, иллюстрирующего материал презентации; подведение итогов, изложение самых главных моментов представленного материала и его наглядных иллюстраций; обсуждение (вопросы – ответы); выявление достоинств и недостатков проведенной презентации.

При реализации дисциплины «Управление предпринимательскими рисками» используются следующие *интерактивные* формы проведения занятий, которые могут и должны проводиться вместо обычного опроса студента:

- круглый стол (дискуссия, дебаты);
- мозговой штурм (мозговая атака);
- кейс-метод (разбор конкретных ситуаций);
- метод проектов;
- работа в малых группах.

«Круглый стол» организуется следующим образом:

1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;

2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;

3) для освещения специфических вопросов могут быть приглашены специалисты (юрист, социолог, психолог, экономист) либо эту роль играет сам преподаватель;

4) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;

5) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются. Задаются вопросы, студенты высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

«Дискуссия», как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса реализуется в форме коллективного обсуждения какого-либо вопроса,

проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др.

В основе «круглого стола» в форме «**дебатов**» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному студентами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос – «да» или «нет». Причем одна группа – утверждающие – является сторонниками положительного ответа, а другая группа – отрицающие – сторонниками отрицательного. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

Метод мозгового штурма – оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых нереалистичных. После чего из числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Мозговой штурм — один из наиболее популярных методов стимулирования творческой активности. Используется для поиска нетрадиционных решений самых разнообразных задач при тупиковых или проблемных ситуациях.

Сущность метода заключается в том, что процесс выдвижения, предложения идей отделен от процесса их критической оценки и отбора. При этом используются разнообразные приемы «включения» фантазии, для лучшего использования «чисто человеческого» потенциала в поиске решений. Например, иногда используется привлечение неспециалистов, которые могут благодаря неосведомленности сделать «безумные» предложения, которые в свою очередь стимулируют воображение «специалистов». Оптимальный состав группы от 4 до 7 человек.

Ролевые игры (разыгрывание ролей).

Разбор ситуации – это изложение гипотетической ситуации, которое используется для анализа и обсуждения. Этот метод стимулирует дискуссии и обсуждения в группах, совместные поиски новых путей работы. Метод используется для обсуждения различных проблем, с которыми в типовой ситуации сталкиваются практически все гражданские служащие, и развивает навыки коллективной работы над разрешением и преодолением трудностей.

Этапы процесса: описание конкретной ситуации, детальное ознакомление с ситуацией; формулирование проблемы, которую надо разрешить и вопросов для обсуждения, подготовка к обсуждению и поиск путей решения проблемы; изложение подготовленных предложений или вариантов ответов на вопросы; обсуждение предложенных вариантов решений; обобщение результатов занятий и подведение итогов.

Деловая игра (кейс) – это способ рассмотреть реальную управленческую ситуацию. Предполагает анализ информации в изучаемом объекте, постановку

проблемы, поиск решений, составление (отбор) предлагаемых путей решения проблемы, формирование цели в виде программы (действий). Данный метод привязывает дискуссию к реальным фактам, с которыми участникам игры в той или иной мере доведется иметь дело на практике. Деловая игра позволяет магистрантам осмыслить механизм и средство решения актуальных проблем, попробовать себя в роли менеджера, руководителя, ответственного за принятие решений. Кейс- метод не ограничивается лишь совместным обсуждением проблемы в учебной аудитории, предполагает реализацию следующих шагов:

- индивидуальную подготовку участников к обсуждению конкретной ситуации (сбор информации) по обсуждаемой проблеме;
- предварительное неформальное обсуждение кейс-ситуации в активной группе одноклассников (однокурсников);
- кейс-обсуждение под руководством преподавателя;
- письменная контрольная работа с использованием кейса.

Виды и формы отработки пропущенных занятий

Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Студент, *пропустивший лекционное занятие*, обязан предоставить конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с программой дисциплины.

Студент, *пропустивший семинарское занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на семинарском занятии вопросам в соответствии с программой дисциплины или в форме, предложенной преподавателем.

Самостоятельная работа студентов. Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с дополнительной научной литературой по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и современных подходов к осмыслению рассматриваемых проблем. К самостоятельному виду работы студентов относится работа в библиотеках, в электронных поисковых системах и т.п. по сбору материалов, необходимых для проведения практических занятий или выполнения конкретных заданий преподавателя по изучаемым темам. Студенты могут установить электронный диалог с преподавателем, выполнять посредством него контрольные задания. В качестве оценочных средств на протяжении семестра используются тестовые задания.

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом Академии, Положением о текущей аттестации студентов по программам ВО и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий (*тестирования, презентации самостоятельных работ*

и прочее) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Активность студента на занятиях оценивается по его выступлениям по вопросам практических, на дискуссиях, диспутах, кейс-методах, проектах.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы в соответствии с технологической картой дисциплины. Оценивание студента на контрольной неделе также осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» проводится в соответствии с Уставом Академии, Положением о промежуточной аттестации студентов по программам ВО. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины (по формам текущего контроля). Зачет принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7.1. Основная литература

1. Риск-менеджмент / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование)

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 414 с. — (Бакалавр и магистр.

Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433253>

7.2. Дополнительная литература

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441677>
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433674>
3. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 298 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437551>
4. Национальный стандарт ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска — URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200170253>
5. Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство — URL: https://allgosts.ru/03/100/gost_r_iso_31000-2019

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ;
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
3. Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ «О центральном депозитари»;
4. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
6. Постановление Правительства РФ от 15.10.2004 N 562 «Об утверждении Типовых правил доверительного управления ипотечным покрытием».

7.4. Интернет-ресурсы

Электронно-образовательные ресурсы на сайте научной библиотеки СЗИУ
РАНХиГС (<https://sziu-lib.ranepa.ru/>)

1. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс» https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
2. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Лань» https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
3. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «IPRbooks» https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
4. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Юрайт» https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
5. Научно-практические статьи по экономике и финансам Электронной библиотеки ИД «Гребенников» https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
6. Статьи из журналов и статистических изданий Ист-Вью https://sziu-lib.ranepa.ru/index.php?page_id=76
7. Англоязычные ресурсы EBSCO Publishing: доступ к мультидисциплинарным полнотекстовым базам данных различных мировых издательств по бизнесу, экономике, финансам, бухгалтерскому учету, гуманитарным и естественным областям знаний, рефератам и полным текстам публикаций из научных и научно–популярных журналов.
8. Emerald eJournals Premier – крупнейшее мировое издательство, специализирующееся на электронных журналах и базах данных по экономике и менеджменту.
9. www.businesslearning.ru/ - Система дистанционного бизнес образования
10. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс
11. <http://www.garant.ru/> - Гарант

7.5. Иные источники

Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие ресурсы сети Интернет: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.kodeks.ru/>

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с

возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и промежуточной аттестации.

Оборудование:

Рабочие места студентов: парты, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами;

Мультимедийный проектор.

Учебная аудитория для проведения практических занятий.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами,

Доска интерактивная;

Мультимедийный проектор;

Персональные компьютеры: Core i7 / 8Gb / 2000Gb -15 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows 10 Corporate 1909;

Microsoft Office 2019;

Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия)