



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Менеджмента в строительстве

УТВЕРЖДАЮ
Начальник учебно-методического управления

«31» октября 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Риск-менеджмент

направление подготовки/специальность 38.03.05 Бизнес-информатика

направленность (профиль)/специализация образовательной программы Бизнес-аналитика

Форма обучения очная

Санкт-Петербург, 2024

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель дисциплины:

формирование у студентов профессиональных знаний, умений и способности выполнять профессиональные задачи с учетом рисков.

Задачи дисциплины:

- определение понятия «риск», принятое на предприятии;
- цели управления рисками;
- классификацию и подробное описание основных видов рисков;
- принципы управления различными видами рисков;
- организация управления рисками;
- контроль деятельности подразделений организации, команд (групп) работников;
- мотивирование и стимулирование персонала организации, направленное на достижение стратегических и оперативных целей;
- информационно-аналитическая деятельность: сбор, обработка и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды организации для принятия управленческих решений;
- построение внутренней информационной системы организации для сбора информации с целью принятия решений, планирования деятельности и контроля.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения ОПОП
ПК-1 Способен проводить экономический и финансовый анализ деятельности организации	ПК-1.1 Осуществляет выбор, адаптирует и использует типовые методики, статистические, экономико-математические методы и программные средства для проведения экономического и финансового анализа деятельности организации	знает Основные понятия управления рисками, методы принятия решений в ситуации риска и неопределенности, функции, принципы и методы риск-менеджмента умеет проводить оценку рисков, выбирать методы управления рисками владеет навыком формирования карты рисков навыком подготовки решений в условиях риска
ПК-1 Способен проводить экономический и финансовый анализ деятельности организации	ПК-1.2 Проводит расчеты и анализирует экономические и финансовые показатели деятельности организации	знает - методы управления рисками; - роль и функции системы управления рисками в строительных организациях. умеет - оценивать достоверность информации по рискам организации; - идентифицировать спектр рисков организации. владеет способами разработки стратегии развития и функционирования организаций в условиях неопределенности и риска.

<p>ПК-2 Способен формировать, обосновывать и принимать организационно-управленческие и финансово-экономические решения на основе анализа и выбора альтернатив для достижения целей организации</p>	<p>ПК-2.3 Проводит оценку ресурсов, необходимых для достижения целевых показателей деятельности организации</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - специфику экономических процессов в организации строительной сферы; - сущность риска и неопределенности. <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять экономические знания для обоснования решения в области риск-менеджмента; - подбирать средства и методы для решения поставленных задач в условиях риска и неопределенности; - делать обоснованные заключения по результатам решения задач с учетом фактора неопределенности и риска. <p>владеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - технологиями обработки получаемых данных и их интерпретации с целью разработки управленческого решения; - методами нивелирования последствий риска.
<p>ПК-2 Способен формировать, обосновывать и принимать организационно-управленческие и финансово-экономические решения на основе анализа и выбора альтернатив для достижения целей организации</p>	<p>ПК-2.4 Разрабатывает, адаптирует, оценивает эффективность и принимает экономически обоснованные решения в рамках установленных целевых показателей деятельности организации</p>	<p>знает</p> <p>методы принятия решений в ситуации риска и неопределенности, функции, принципы и методы управления риском</p> <p>умеет</p> <p>выбирать метод управления рисками</p> <p>владеет</p> <p>навыком подготовки решения в ситуации риска и неопределенности</p> <p>навыком подготовки решений в условиях риска</p>

3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Дисциплины, модули» Б1.В.15 основной профессиональной образовательной программы 38.03.05 Бизнес-информатика и относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана.

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Методы и модели теории управления	ПК-2.1, ПК-2.4, ПК-1.1
2	Экономическая грамотность в условиях цифровой трансформации	УК-1.1, УК-1.2, УК-6.1, УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, УК-10.4, УК-10.5
3	Стратегический менеджмент	ПК-2.1, ПК-2.2
4	Экономическая теория	УК-10.1, ОПК-1.2, ОПК-2.1

Для изучения дисциплины обучающиеся должны:

Знать: виды и область применения основных методов и моделей теории управления, характеристики данных для применения метода или модели теории управления; современные инструменты и методики расчета показателей производственной деятельности предприятия,

Уметь: применить инструменты экономико-математического моделирования для решения типовых задач управления с применением инструментов электронных таблиц; основные методы и инструменты анализа, принятия и реализации организационно-управленческого решения; соотнести проблему, метод ее решения и ожидаемый результат организационно-управленческого решения; диагностировать тип управленческой задачи; выявлять проблему; применять на практике различные методы организации производственной деятельности исходя из сложившейся ситуации

Владеть: базовыми навыками формализации управленческой ситуации для решения типовых задач менеджмента; навыком анализа информации для применения метода или модели теории управления; навыками планирования, анализа производственной деятельности и разрабатывать проект корректирующих действий.

№ п/п	Последующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Научно-исследовательская работа	УК-4.1, УК-4.3, ОПК-6.1, ОПК-6.2

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

Вид учебной работы	Всего часов	Из них часы на практическую подготовку	Семестр
			7
Контактная работа	64		64
Лекционные занятия (Лек)	32	0	32
Практические занятия (Пр)	32	0	32
Иная контактная работа, в том числе:	0,25		0,25
консультации по курсовой работе (проекту), контрольным работам (РГР)			
контактная работа на аттестацию (сдача зачета, зачета с оценкой; защита курсовой работы (проекта); сдача контрольных работ (РГР))			
контактная работа на аттестацию в сессию (консультация перед экзаменом и сдача	0,25		0,25
Часы на контроль	8,75		8,75
Самостоятельная работа (СР)	71		71
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)			
часы:	144		144
зачетные единицы:	4		4

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

5.1. Тематический план дисциплины (модуля)

№	Разделы дисциплины	Семестр	Контактная работа (по учебным занятиям), час.						СР	Всего, час.	Код индикатора достижения компетенции
			лекции		ПЗ		ЛР				
			всего	из них на практическую подготовку	всего	из них на практическую подготовку	всего	из них на практическую подготовку			
1.	1 раздел. 1-й раздел. Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков										
1.1.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	7	4		8			9	21	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	
2.	2 раздел. 2-й раздел. Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска										
2.1.	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	7	10					30	40	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	
3.	3 раздел. 3-й раздел. Риск менеджмент. Стратегия управления риском.										
3.1.	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	7	6		14			12	32	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	
4.	4 раздел. 4-й раздел. Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.										
4.1.	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	7	12		10			20	42	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	
5.	5 раздел. Контроль										
5.1.	Зачет с оценкой	7							9	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	

5.1. Лекции

№ разд	Наименование раздела и темы лекций	Наименование и краткое содержание лекций
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков. Объект управления риск-менеджмента, субъект управления риск-менеджмента, процесс воздействия субъекта на объект управления

2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	Задачи и функции управления риском Порядок разработки бизнес-плана; типичные ошибки в бизнес планировании; повышение устойчивости бизнес-планов; бюджетирование риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента Функции риск-менеджмента Организация риск-менеджмента Риск и шанс Угрозы и опасности
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	Качественный, количественный, статистический, аналитический, экспертный методы оценки, анализа и прогнозирования риска. Математическое ожидание. Дисперсия и среднее квадратическое отклонение. VaR (Value at Risk). Полудисперсия. Другие меры риска. Экспертные методы оценки риска. Метод Дельфи. Метод сценариев. Мозговой штурм. Нормативные методы идентификации риска.
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками. Контроллинг. Мониторинг. Анализ управления рисками, корректировка, аудит и оценка эффективности. Основные этапы процесса управления рисками
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Психологические аспекты управления рисками. Психология принятия рискованных решений, модели и методы разработки решений по управлению поведенческими рисками, модели оценки рисков на основе принципов альтернативной индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа».
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Основные приемы и этапы управления рисками, алгоритм управления, классификация методов управления рисками, критерий отбора и основное правило метода управления риском, основные стратегические направления снижения риска, методы минимизации хозяйственных рисков. Финансовый аспект управления рисками, методы и модели управления инвестиционными рисками, страхование (хеджирование), методы анализа и снижения «природных» рисков, рынок альтернативных методов перевода риска, современные тенденции в управлении рисками, контроль процесса управления рисками.

5.2. Практические занятия

№ разд	Наименование раздела и темы практических занятий	Наименование и содержание практических занятий
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков. Доклады по теме занятия
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками. Кейсы на принятие управленческого решения

4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	<p>Психологические аспекты управления рисками. Психология принятия рискованных решений, модели и методы разработки решений по управлению поведенческими рисками, модели оценки рисков на основе принципов альтернативной индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа».</p> <p>Основные приемы и этапы управления рисками, алгоритм управления, классификация методов управления рисками, критерий отбора и основное правило метода управления риском, основные стратегические направления снижения риска, методы минимизации хозяйственных рисков, финансовый аспект управления рисками, методы и модели управления инвестиционными рисками, страхование (хеджирование), методы анализа и снижения «природных» рисков, рынок альтернативных методов перевода риска, современные тенденции в управлении рисками, контроль процесса управления рисками. Кейсы</p>
---	--	---

5.3. Самостоятельная работа обучающихся

№ разд	Наименование раздела дисциплины и темы	Содержание самостоятельной работы
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	<p>Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.</p> <p>Изучение литературы по теме занятия</p>
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	<p>Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.</p> <p>Изучение литературы по теме занятия</p>
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	<p>Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками.</p> <p>Изучение литературы по теме занятия</p>
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	<p>Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.</p> <p>Изучение литературы по теме занятия</p>

6. Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Методические рекомендации призваны помочь студентам организовать самостоятельную работу при изучении курса: с материалами лекций и семинарских занятий, литературы по общим и специальным вопросам. Самостоятельная работа студента должна опираться на сформированные навыки и умения, приобретенные во время обучения. Студент должен повышать уровень самостоятельности. Составляющим компонентом его работы должно стать творчество. Работая с литературой по теме семинара, делайте выписки текста, содержащего характеристику или комментарии уже знакомого вам источника. После чего вернитесь к тексту документа (желательно полному) и проведите его анализ уже в контексте изученной исследовательской литературы. Возникающие на каждом этапе работы мысли следует записывать. Анализ документа следует сделать составной частью проработки вопросов семинара и выступления студента на занятии. Общее знание проблемы, обсуждаемой на семинарском занятии, должно сочетаться с глубоким знанием источников. Некоторые вопросы раскрываются через заслушивание на семинарах докладов и сообщений, подготовленных студентами.

Умение работать с литературой означает научиться осмысленно пользоваться источниками. Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий. Существует несколько методов работы с литературой. Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст целесообразно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются. Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо в первую очередь ознакомиться содержанием РПД, а также методическими указаниями по организации самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям и в рамках самостоятельной работы по изучению дисциплины обучающимся необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники;
- выполнить практические задания в рамках изучаемой темы;
- ответить на контрольные вопросы по теме, используя материалы ФОС
- подготовиться к проверочной работе, предусмотренной в контрольных точках;
- подготовиться к промежуточной аттестации.

7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код и наименование индикатора контролируемой компетенции	Вид оценочного средства
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	Тест
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	тест
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК	тест

	риском.	-2.4	
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	тест
5	Зачет с оценкой	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4	тест

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля успеваемости, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Методическое обеспечение дисциплины в системе дистанционного обучения СПбГАСУ, в курсе "Риск-менеджмент" (<https://moodle.spbgasu.ru/course/index.php?categoryid=8>)

Примерные задания для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.3, ПК-2.4.

I вариант.

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени+
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов
- е) ущерб здоровью
- ж) потери сырья
- з) ущерб репутации
- и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

- а) универсальные страховые;
- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.+

4. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг+
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа+
- д) уплата дополнительных налогов+
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;+
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта+
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;

в) хеджирование.+

8. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты+

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

а) избежание рисков;

б) разделение рисков;+

в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик+

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;+

в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

а) чистыми

б) критическими

в) спекулятивными+

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

а) допустимый, критический и катастрофический;+

б) недопустимый, допустимый и критический;

в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

а) скорее положительными

б) как положительными, так и отрицательными+

в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

а) критическими

б) спекулятивными

в) чистыми+

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

а) своп;+

б) хеджирование;

в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

а) внешними

б) внутренними+

в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми+

19. Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значением

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны+

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем+

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

II вариант.

1. Риск это:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+

2. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости+

г) анализ чувствительности

д) вероятностный метод

е) имитационное моделирование

3. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) построение дерева решений+

д) анализ чувствительности

е) метод сценариев

4. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

б) анализ чувствительности

в) построение дерева решений

г) вероятностный метод

д) метод сценариев

е) имитационное моделирование+

5. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) все варианты верны+

г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

6. Субъект управления в риск-менеджменте:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+

б) все варианты верны

в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

7. Объект управления в риск-менеджменте:

а) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами+

б) все варианты верны

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

а) закона неизбежности риска+

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

9. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод+

10. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов+

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков+

б) методы уклонения от рисков

в) методы локализации рисков

г) методы диверсификации рисков

12. Страхование относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы компенсации рисков

13. Распределение риска по этапам работы относится к:

а) методы локализации рисков

б) методы компенсации рисков

в) методы уклонения от рисков

г) методы диверсификации рисков+

14. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

а) методы диверсификации рисков

б) методы уклонения от рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы локализации рисков+

15. Обучение и инструктирование персонала относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы компенсации рисков+

в) методы диверсификации рисков

г) методы локализации рисков

16. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:

а) методы диверсификации рисков+

б) методы компенсации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы уклонения от рисков

17. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:

а) методы локализации рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы уклонения от рисков+

г) методы компенсации рисков

18. Создание системы резервов относится к:

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы компенсации рисков+

г) методы локализации рисков

19. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

а) методы локализации рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы уклонения от рисков

20. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:

а) методы диверсификации рисков+

б) методы локализации рисков

в) методы компенсации рисков

г) методы уклонения от рисков

7.3. Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении текущего контроля успеваемости

<p>Оценка «отлично» (зачтено)</p>	<p>знания: - систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы; - точное использование научной терминологии, систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы; - полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</p> <p>навыки: - высокий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - владеет навыками самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации; - применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий; - грамотно обосновывает ход решения задач; - безупречно владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; - творческая самостоятельная работа на практических/семинарских/лабораторных занятиях, активно участвует в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий</p>
---------------------------------------	--

<p>Оценка «хорошо» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; - усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; - использует научную терминологию, лингвистически и логически правильно излагает ответы на вопросы, умеет делать обоснованные выводы; - владеет инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач</p> <p>навыки: - самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий; - средний уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий; - обосновывает ход решения задач без затруднений</p>
<p>Оценка «удовлетворительно» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; - усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой; - использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; - владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; - умеет под руководством преподавателя решать стандартные задачи</p> <p>навыки: - работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий; - достаточный минимальный уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено)</p>	<p>знания: - фрагментарные знания по дисциплине; - отказ от ответа (выполнения письменной работы); - знание отдельных источников, рекомендованных рабочей программой по дисциплине;</p> <p>умения: - не умеет использовать научную терминологию; - наличие грубых ошибок</p> <p>навыки: - низкий уровень культуры исполнения заданий; - низкий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - отсутствие навыков самостоятельной работы; - не может обосновать алгоритм выполнения заданий</p>

7.4. Теоретические вопросы и практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

7.4.1. Теоретические вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Примерные вопросы

1. Природа возникновения риска.
2. В чем заключаются предмет, особенности курса «Управление рисками»?
3. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
4. Назовите основные причины, порождающие неопределенность.
5. Каковы основные черты риска?
6. В чем отличие внешних и внутренних факторов риска? Раскройте их содержание.
7. Понятийный аппарат управления рисками.
8. Общие принципы классификации рисков.
9. Перечислите критерии и виды классификации рисков.
10. Назовите основные виды риска.
11. Расшифруйте классификацию рисков в зависимости от основной причины возникновения (природные, техногенные, экологические, политические, экономические, технические, производственные, финансовые, отраслевые, инвестиционные, инновационные и т.д.).
12. Дайте характеристику рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.
13. В чем проявляются политические риски?
14. Назовите виды финансовых рисков.
15. Покажите общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
16. Дайте характеристику видам риска, связанным со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
17. Дайте краткую характеристику рискам прямых финансовых потерь (биржевой, селективный, банкротства, кредитный и др.).
18. Охарактеризуйте риски, вызванные опасностью потерь, связанных с изменением курса валют (валютный риск).
19. Дайте характеристику рисков, связанных с уклонением, передачей, распределением риска (страховой риск).
20. Назовите основные виды производственных рисков.
21. Охарактеризуйте основные виды транспортных рисков.
22. Назовите основные виды имущественных рисков.
23. Покажите основные особенности спекулятивных, предпринимательских и коммерческих рисков.
24. Цели и задачи управления рисками.
25. Назовите основные задачи при управлении риском.
26. Как называется ситуационный, особенный способ решения проблемы.
27. Охарактеризуйте внешнюю динамику.
28. Охарактеризуйте внутреннюю динамику.
29. Обоснуйте связь риск-менеджмента с функциональными службами.
30. Раскройте особенности работы с персоналом фирмы с целью недопущения кадрового риска.
31. Охарактеризуйте основные внутрифирменные источники снижения риска.
32. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
33. Основные принципы управления риском.
34. Количественная оценка риска.
35. Анализ риска: зонирование риска.
36. Управление рисками в производственном комплексе.
37. Методы управления финансовыми рисками.
38. Управление риском в банковской системе.
39. Инвестиционный менеджмент и риск.
40. Методы оценки регионального инвестиционного риска.
41. Покажите виды, особенности индивидуальных и групповых экспертных оценок, метода «Дельфи».
42. Охарактеризуйте метод постадийной оценки риска.
43. Раскройте методику подбора и формирования экспертных групп.
44. Покажите особенности формирования вопросов и составления анкет при экспертном методе анализа риска.

45. Свойства риска.
46. Теоретические аспекты риск-менеджмента.
47. Принятие решений в условиях риска.
48. Риск-менеджмент в страховании.
49. Управление рисками и антикризисное управление.
50. Методы снижения степени риска.
51. Модели и методы разработки решений по управлению стохастическими рисками.
52. Управление риском методом «причины- факторы- противорисковые мероприятия».
53. Экономическая эффективность управления рисками.

7.4.2. Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Практическое задание (кейс)

Субъект может одновременно являться и объектом, если риск связан с его собственным состоянием. Здесь нельзя говорить об отсутствии объекта. Просто в данном случае функции объекта и субъекта выполняет одно и то же лицо.

Для человека всегда существует риск, связанный с состоянием его здоровья. Здоровье (состояние человека как объекта) может быть разным и меняться во времени. При этом человек как субъект заинтересован, чтобы оно не ухудшалось, то есть состояние «болен» в общем случае является менее предпочтительным, чем состояние «здоров», но он не в состоянии гарантированно быть здоровым всегда, то есть он не может точно определить, будет ли он здоров или болен в некоторый момент будущего. Более того, из-за существования скрытых болезней, протекающих бессимптомно, человек не может гарантированно утверждать, что является здоровым в настоящий момент.

Дайте обоснованные ответы на следующие вопросы:

- приведите свои примеры, когда субъект одновременно является и объектом риска.
- если субъект одновременно является и объектом, то каким образом данное обстоятельство влияет на управление риском?

2. Практическое задание (кейс)

Суть принципа «Принцип Парето», сформулированного итальянским экономистом Вильфредо Парето, заключается в том, что внутри данной какой-либо группы или множества групп отдельные малые ее части обнаруживают намного большую значимость, чем это соответствует их удельному весу в группе. Например:

- 20 % клиентов (товаров) дают 80 % оборота или прибыли;
- 80 % клиентов (товаров) приносят 20 % оборота или прибыли;
- 20 % ошибок обуславливают 80 % потерь;
- 80 % ошибок обуславливают 20 % потерь;
- 20 % исходных продуктов определяют 80 % стоимости готового изделия;
- 80 % исходных продуктов определяют 20 % стоимости готового изделия.

Поэтому в связи с принципом Парето отмечают «соответствие 80:20».

В процессе работы менеджера за первые 20 % расходуемого времени достигается 80 % результатов, остальные 80 % затраченного времени приносят лишь 20 % общего итога.

Следовательно, риск-менеджеру не целесообразно братья сначала за самые легкие дела.

Необходимо приступать к решению вопросов, сообразуясь с их значением.

Дайте обоснованные ответы на следующие вопросы:

- справедлив ли данный принцип?
- можно ли использовать принцип Парето в сфере управления рисками?
- какие выводы для практической работы менеджера в сфере управления рисками можно сделать, используя принцип Парето?

3. Практическое задание (кейс)

Гендиректор предприятия строительных материалов решает, следует ли расширять здание цеха на 186 рабочих мест, на 46 рабочих мест или отказаться от расширения производства.

Если население небольшого города, в котором функционирует цех, будет расти, то большая реконструкция цеха могла бы принести прибыль 732 тыс. руб. в год, незначительное расширение цеха могло бы приносить 103 тыс. руб. прибыли.

Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется предприятию в 320 тыс. руб. убытка, а малое – 145 тыс. руб.

Однако информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Постройте

дерево решений и определите лучшую альтернативу, используя критерии Вальда. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы в отсутствие необходимой информации?

Пусть при тех же исходных данных статистическая служба предоставила информацию об изменении численности населения: вероятность роста численности населения составляет 0,5; вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,6. Определите наилучшее решение, используя критерий максимизации ожидаемой денежной оценки. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы при получении дополнительной информации? Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?

4. Задача

Спрогнозируйте объем сбыта строительной смеси, который необходим для обоснования плана по ее производству, исходя из того, что постоянные издержки по выпуску строительной смеси составляют 500 млн. руб., уровень переменных издержек составляет 25% в цене товара. Рыночная цена строительной смеси за 1 мешок (10 кг.) 1750 руб. Размер НДС – 20%.

5. Задача

Строительная компания просит Завод ЖБИ отпустить железобетонные панели без предоплаты, то есть в долг.

Чему равна вероятность того, что Завод ЖБИ получит оплату за отгруженные железобетонные панели вовремя и не понесет убытков, если известно, что долгое время коэффициент текущей ликвидности строительной компании находился на уровне 1,55? На какую минимальную прибыль должен рассчитывать Завод ЖБИ, чтобы признать сделку целесообразной?

6. Задача

Компания предполагает построить «Ночной клуб» неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов Компания может в дневное время открыть в здании «Ночного клуба» столовую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 743 тыс. руб. Без открытия столовой Компания может заработать 575 тыс. руб. Потери в случае открытия «Ночного клуба» со столовой составят 173 тыс. руб., а без столовой – 96 тыс. руб.

Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

7.4.3. Примерные темы курсовой работы (проекта) (при наличии)

Курсовые проекты (работы) учебным планом не предусмотрены.

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся. Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.2. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета с оценкой.

7.6. Критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии оценивания	Уровень освоения и оценка			
	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		

	<p>Уровень освоения компетенции «недостаточный». Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы</p>	<p>Уровень освоения компетенции «пороговый». Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.</p>	<p>Уровень освоения компетенции «продвинутый». Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.</p>	<p>Уровень освоения компетенции «высокий». Компетенции сформированы. Знания аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка</p>
знания	<p>Обучающийся демонстрирует: -существенные пробелы в знаниях учебного материала; -допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; -непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -знания теоретического материала; -неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; -неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - знания теоретического материала -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; -правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; -полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, -логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора.</p>

<p>умения</p>	<p>При выполнении практического задания билета обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень умений. Практические задания не выполнены. Обучающийся не отвечает на вопросы билета при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. Допускаются ошибки в содержании ответа и решении практических заданий. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями. Показал хорошие умения в рамках освоенного учебного материала. Предложенные практические задания решены с небольшими неточностями. Ответил на большинство дополнительных вопросов.</p>	<p>Обучающийся правильно выполнил практическое задание билета. Показал отличные умения в рамках освоенного учебного материала. Решает предложенные практические задания без ошибок. Ответил на все дополнительные вопросы.</p>
<p>владение навыками</p>	<p>Не может выбрать методику выполнения заданий. Допускает грубые ошибки при выполнении заданий, нарушающие логику решения задач. Делает некорректные выводы. Не может обосновать алгоритм выполнения заданий.</p>	<p>Испытывает затруднения по выбору методики выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, нарушения логики решения задач. Испытывает затруднения с формулированием корректных выводов. Испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий.</p>	<p>Без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, не нарушающие логику решения задач. Делает корректные выводы по результатам решения задачи. Обосновывает ход решения задач без затруднений.</p>	<p>Применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий. Не допускает ошибок при выполнении заданий. Самостоятельно анализирует результаты выполнения заданий. Грамотно обосновывает ход решения задач.</p>

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, владение навыками).

Оценка «отлично»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно»/«не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

8. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров/электронный адрес ЭБС
<u>Основная литература</u>		
1	Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В., Риск-менеджмент, Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/511018
<u>Дополнительная литература</u>		
1	Круи М., Гэлаи Д., Марк Р., Минасян В. Б., Основы риск-менеджмента, Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/510526
<u>Учебно-методическая литература</u>		
1	Таскаева Н. Н., Прохорова Ю. С., Антикризисное управление и риск-менеджмент, Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020	http://www.iprbookshop.ru/101862.html

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Официальный сайт русского общества управления рисками	http://rrms.ru/

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Наименование	Электронный адрес ресурса
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	https://www.elibrary.ru/
Электронно-библиотечная система издательства "IPRsmart"	http://www.iprbookshop.ru/
Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"	https://www.biblio-online.ru/
Электронно-библиотечная система издательства "Лань"	https://e.lanbook.com/
Электронная библиотека Ирбис 64	http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/
Система дистанционного обучения СПбГАСУ Moodle	https://moodle.spbgasu.ru/
Информационно-правовая система Консультант	https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.34403827862102354

8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Наименование	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
LibreOffice	Свободно распространяемое

8.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Сведения об оснащённости учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащённость оборудованием и техническими средствами обучения
26. Учебные аудитории для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная аудитория для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации – комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудиосистема), доска, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет
26. Учебные аудитории для проведения лекционных занятий	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудиосистема), доска, экран, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет
26. Компьютерный класс	Рабочие места с ПК (стол компьютерный, системный блок, монитор, клавиатура, мышь), стол рабочий, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Internet
26. Помещения для самостоятельной работы	Помещение для самостоятельной работы (читальный зал библиотеки, ауд. 217): ПК-23 шт., в т.ч. 1 шт.- ПК для лиц с ОВЗ (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СПбГАСУ.

Для инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются специальные условия для получения образования в соответствии с требованиями нормативно-правовых документов.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика (приказ Минобрнауки России от 29.07.2020 № 838).

Программу составил:

доцент МС, к.э.н. Соловьева Олеся Анатольевна

Программа обсуждена и рекомендована на заседании кафедры Менеджмента в строительстве 13.09.2024, протокол № 2

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Н.Г. Плетнева

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии факультета 19.09.2024, протокол № 2.

Председатель УМК д.э.н., профессор Г.Ф. Токунова