

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной
программе по направлению подготовки 38.04.02
Менеджмент направленность (профиль) программы
Управление региональным развитием

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Севастопольский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Кафедра менеджмента, туризма и гостиничного бизнеса

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 БИЗНЕС-АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Направление подготовки

38.04.02 Менеджмент

Направленность (профиль) программы

Управление региональным развитием

Уровень высшего образования

Магистратура

Год начала подготовки 2024

Москва – 2023 г.

Составитель:

к.э.н., доцент кафедры менеджмента
туризма и гостиничного бизнеса
Севастопольского филиала РЭУ
им. Г.В. Плеханова

Н.И. Морщинина

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры менеджмента, туризма и гостиничного
бизнеса Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

протокол № 1 от «15» сентября 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

<u>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ</u>	
<u>Цель и задачи освоения дисциплины</u>	4
<u>Место дисциплины в структуре образовательной программы</u>	4
<u>Объем дисциплины и виды учебной работы</u>	4
<u>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине</u>	5
<u>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	7
<u>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	12
<u>РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА</u>	12
<u>ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ</u>	6
<u>ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ</u>	6
<u>ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ</u>	6
<u>ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ",</u> <u>НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	6
<u>ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ</u> <u>ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО</u> <u>ОБЕСПЕЧЕНИЯ</u>	6
<u>МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	7
<u>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ НАЙДЕНА.
<u>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ</u> <u>И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ</u>	137
<u>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</u> <u>АТТЕСТАЦИИ</u>	8

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Бизнес анализ и управление рисками» является:

Формирование знаний и навыков в области анализа и выявления потенциальных рисков; применения финансовых и иных механизмов управления ими; организации предупредительных мероприятий; проведения сравнительного анализа рисков и на его основе выбор наиболее эффективных методов управления рисками.

Задачи дисциплины «Бизнес анализ и управление рисками»:

- изучить теоретические вопросы бизнес анализа и управления рисками;
- ознакомиться с понятиями и основными определениями бизнес анализа и управления рисками;
- усвоить взаимосвязь бизнес анализа и концепции управления рисками;
- ознакомиться с основными стандартами бизнес анализа и управления рисками;
- выработать навыки по построению различных вариантов бизнес анализа и управления рисками.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Бизнес анализ и управление рисками», относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	<i>очная</i>	<i>очно-заочная</i>	<i>заочная</i>
Объем дисциплины в зачетных единицах	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	144		
Промежуточная аттестация: форма	<i>Экзамен, курсовой проект</i>	-	<i>Экзамен, курсовой проект</i>
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	23	-	19
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	16	-	12
• лекции/ <i>электронные часы</i>	6/0	-	4/0
• практические занятия	10	-	8
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)** (<i>заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов</i>)	1	-	1
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) (<i>заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов</i>)	2	-	2
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	-	2
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период	2	-	2

экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)			
Самостоятельная работа (СР), всего:	121	-	125
в том числе:		-	
самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк) <i>(заполняется при наличии экзамена по дисциплине)</i>	32	-	5
самостоятельная работа в семестре (СРс)	71	-	102
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)</i>	18	-	18
изучение ЭОР <i>(при наличии)</i>	20	-	30
изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
выполнение индивидуального или группового проекта	-	-	-
<i>и другие виды (подготовка к к/р, опросу, дискуссии, выполнение расчетно-аналит. заданий, реферата и т.д.)</i>	51	-	72

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе на региональном уровне	ПК-1.1 Определяет подходы к проведению бизнес-анализа в регионе	З-1 Знает теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Знает теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном для решения задач бизнес-анализа У-1 Умеет планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами
ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.2 Проводит сбор информации, анализ, оценку эффективности проводимого бизнес-анализа	З-1 Знает теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Умеет применять

		информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Умеет проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.
--	--	--

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3.1

Очная форма

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
1.	Тема 1. Теоретические концепции риска Определение понятий «риск» и «неопределенность». Теория риска и ее развитие. Взгляд на риски классических политэкономов. Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. Взгляды неоклассиков на риск. Институциональная теория рисков. Современный синтез теории рисков. Система рисков и их классификация. Особенности проявления риска на практике. Классификация рисков.	1	1	-	-	8	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О,	Т. Р.а.з.	Р.
2.	Тема 2. Оценка рисков. Этапы процесса оценки риска. Подходы к оценке рисков. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей. Использование методов теории игр. Использование представлений теории нечетких множеств	-	1	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.

3.	Тема 3. Управление рисками Общие принципы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков	1	1	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
4.	Тема 4. Инвестиционные риски Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования	1	1	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
5.	Тема 5. Финансовые риски Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Расчеты по ипотечным кредитам. Финансовый левиредж. Традиционная ипотечно-инвестиционная техника. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала.	1	1	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О,	Т. Р.а.з.	Р.
6.	Тема 6. Страновой риск и его оценка Инвестиционный климат и страновой риск. Понятие странового риска и его структура. Политический риск. Экономический риск. Модели и методы оценки странового риска. Отражение странового риска в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка	1	1	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т. К.	Р.
7.	Тема 7. Экологические риски Экологические факторы: определение, структура и особенности влияния на стоимость. Методы оценки экологического вреда. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба. Экономическая оценка ущерба...	-	2	-	-	9	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
8.	Тема 8. Производственные риски Обзор рисков современного производства. Риски девелоперских проектов. Риски в анализе рынка недвижимости	1	2	-	-	9	18	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т. К.	Р.

	Итого	6	10	-	-	71	137					
--	--------------	----------	-----------	----------	----------	-----------	------------	--	--	--	--	--

Таблица 3.2

Заочная форма

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
1.	Тема 1. Теоретические концепции риска Определение понятий «риск» и «неопределенность». Теория риска и ее развитие. Взгляд на риски классических политэкономов. Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. Взгляды неоклассиков на риск. Институциональная теория рисков. Современный синтез теории рисков. Система рисков и их классификация. Особенности проявления риска на практике. Классификация рисков.	1	1	-	-	12	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О,	Т. Р.а.з.	Р.
2.	Тема 2. Оценка рисков. Этапы процесса оценки риска. Подходы к оценке рисков. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей. Использование методов теории игр. Использование представлений теории нечетких множеств	-	1	-	-	12	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.

3.	Тема 3. Управление рисками Общие принципы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков	1	1	-	-	13	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
4.	Тема 4. Инвестиционные риски Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования	0,5	1	-	-	13	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
5.	Тема 5. Финансовые риски Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Расчеты по ипотечным кредитам. Финансовый левиредж. Традиционная ипотечно-инвестиционная техника. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала.	0,5	1	-	-	13	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О,	Т. Р.а.з.	Р.
6.	Тема 6. Страновой риск и его оценка Инвестиционный климат и страновой риск. Понятие странового риска и его структура. Политический риск. Экономический риск. Модели и методы оценки странового риска. Отражение странового риска в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка	0,5	1	-	-	13	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т. К.	Р.
7.	Тема 7. Экологические риски Экологические факторы: определение, структура и особенности влияния на стоимость. Методы оценки экологического вреда. Зарубежный опыт оценки экологического ущерба. Экономическая оценка ущерба...	-	1	-	-	13	17	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т.	Р.
8.	Тема 8. Производственные риски Обзор рисков современного производства. Риски девелоперских проектов. Риски в анализе рынка недвижимости	0,5	1	-	-	13	18	ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. 3-2. ПК-1.1. У-1. ПК-2.2. 3-1. ПК-2.2. У-1. ПК-2.2. У-2. ПК-2.2. У-3.	О	Т. К.	Р.

	<i>Итого</i>	4	8	-	-	102	137					
--	--------------	---	---	---	---	-----	-----	--	--	--	--	--

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Кейс (К.)

Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Реферат (Р.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками: учебник / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Казаковой. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-016958-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1980007>
2. Рызин, Д. А., Управление финансовыми рисками: учебник / Д. А. Рызин, ; под ред. В. В. Мануйленко. — Москва: КноРус, 2023. — 313 с. — ISBN 978-5-406-10744-7. — URL: <https://book.ru/book/947619>

Дополнительная литература:

1. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / С.Ю. Хасянова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 149 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1225278. - ISBN 978-5-16-109328-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1225278>
2. Петров, А. М. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / А.М. Петров. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 449 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook_5bc5a6e1d4b886.38832219. - ISBN 978-5-9558-0613-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1862622>
3. Бизнес-анализ деятельности организации : учебник / Л.Н. Усенко, Ю.Г. Чернышева, Л.В. Гончарова [и др.] ; под ред. проф. Л.Н. Усенко. — Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2021. — 560 с. : ил. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://www.znanium.com>]. — (Магистратура). - ISBN 978-5-98281-358-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1245073>

Нормативные правовые документы:

1. Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ (ред. от 14.02.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
2. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ (ред. от 14.02.2024) . Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
3. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
4. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
5. Об утверждении федерального стандарта оценки «Оценка стоимости недвижимости (ФСО № 7)»: Приказ Министерства экономического развития РФ от 25.09.2014 № 611 (ред. от 14.02.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
6. Об утверждении федерального стандарта оценки «Оценка стоимости бизнеса ФСО № 8»): Приказ Министерства экономического развития РФ от 01.06.2015 № 326 (ред. от 14.02.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
7. Об утверждении федерального стандарта оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)»: Приказ Министерства экономического развития РФ от 01.06.2015 № 327 (ред. от 14.02.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
8. Об утверждении федерального стандарта оценки “Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)”: Приказ Министерства экономического развития РФ от 01.06.2015 № 328 (ред. от 14.02.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>.

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Справочно-правовая система "Система Главбух" <https://www.1gl.ru>.
2. Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" <http://www.consultant.ru>.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Нехаичук Д.В. «Бизнес анализ и управление рисками» (электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭИОС Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова) [http:// lms/sdo.sev-reu.ru/](http://lms/sdo.sev-reu.ru/)

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. <https://www.nalog.ru/rn39/program/> - База программных средств налогового учета
3. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. <http://www.minfin.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации
2. <http://www.economy.gov.ru/> - Министерство экономического развития Российской Федерации
3. <http://www.ach.gov.ru/> - Счетная палата Российской Федерации
4. <http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство Российской Федерации
5. <http://www.cbr.ru/> - Центральный Банк Российской Федерации
6. <http://www.nalog.ru/> — Федеральная налоговая служба.
7. <http://www.lin.ru>— Финансовая отчетность эмитентов ценных бумаг

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система Windows 10, Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)

АнтивирусDr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита

Браузер Яндекс

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Бизнес анализ и управление рисками» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения;

для самостоятельной работы, в том числе для выполнения курсового проекта:

– помещением, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Филиала.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «Управление стоимостью компании» в федеральном государственном бюджетном образовательном

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых проектов

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
10. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
11. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
12. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
13. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

14. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
15. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
16. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
17. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
18. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
19. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
20. Политические риски.
21. Техногенные риски.
22. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
23. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
24. Основы банковского риск-менеджмента.
25. Риск-менеджмент в страховом деле.
26. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
27. Методы управления риском: хеджирование.
28. Методы управления риском: лимитирование.
29. Методы управления риском: страхование и самострахование.
30. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
31. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства.
32. Методы нейтрализации рисков. Рынок форвардов в России. Хеджирование на основе инструментов FORTS.
33. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
34. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.

Типовой перечень вопросов к экзамену:

1. Риск в экономике и экономический риск. Вероятностный характер риска. Неопределенность экономики и риски.
2. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
3. Виды рисков в предпринимательстве.
4. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
5. «Дерево рисков» в предпринимательстве.
6. Характеристика процесса управления рисками. Общая схема управления рисками предпринимательства.
7. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
8. Сбор информации, выявление и описание риска.
9. Оценка риска. Количественное описание риска в регионе.
10. Вероятность и размер возможного ущерба при наступлении отрицательных последствий риска.
11. Построение «дерева вероятности» наступления ущерба в зависимости от вида и размера риска.
12. Методы расчета рисков.
13. Принятие решения по управлению риском в предпринимательстве.
14. Методы управления рисками предпринимательства
15. Снижение риска предпринимательства.
16. Использование предупредительных организационных и экономических технологий как исключение определенного вида риска.
17. Снижение возможного ущерба от риска.
18. Сохранение риска предпринимательства и недопущение усиления риска.

19. Передача рисков в предпринимательстве.
20. Получение финансовых гарантий на случай наступления неблагоприятного риска.
21. Заключение договоров о разделении рисков и последствий рисков предпринимателями.
22. Получение поручительств совместной ответственности за ущерб при наступлении риска.
23. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам хозяйствования в системе предпринимательства
24. Страхование рисков. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
25. Получение кредитов и займов для компенсации убытков предпринимателями.
26. Хеджирование рисков предпринимателями.
27. Повышение квалификации управляющих кадров как база управления рисками.
28. Управление информационными рисками предпринимательства.
29. Предвидение рисков. Участие предпринимателей в региональных институтах предвидения рисков предпринимательства.
30. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками в регионе.

Практическое задание к экзамену:

Задание 1.

Определите настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость денежного вклада 1000 у.е., безрисковая норма доходности – 6%, уровень премии за риск – 6,5%, общий период дисконтирования составляет 4 , а его интервал – 1 раз в год.

Типовые тестовые задания:

1. Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли — это:

- а) банкротство;
- б) риск;
- в) неплатежеспособность.

2. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

- а) возможностью недополучения прибыли или дохода;
- б) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
- в) интересами бизнесмена;
- г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

3. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?

- а) да, безусловно;
- б) возможно по ситуации;
- в) нельзя, учитывая все факторы риска;
- г) это зависит от дальновидности менеджера.

4. К главным свойствам риска следует отнести:

- а) случайность;
- б) недостоверность;
- в) ущерб;
- г) вероятность;
- д) сопоставимость.

5. К основным функциям риска относятся:

- а) распределительная;
- б) защитная;
- в) контрольная;
- г) стабилизирующая;
- д) аналитическая;
- е) регулирующая.

Типовые расчетно-аналитические задачи

Задача 1.

Как можно охарактеризовать состояние проекта продолжительностью 24 месяца и стоимостью 500 тыс. руб., если на отчетную дату показатель SPI равен 1,7, а SPI – 0,9? Какие прогнозы можно сделать исходя из имеющихся данных? Зная, что процент завершенности проектных работ составил 45 %, определите фактические затраты и освоенный объем.

Задача 2.

По итогам 3-месячной работы над проектом (планируемый срок выполнения проекта 12 месяцев) были определены следующие данные. Прогнозная стоимость проекта составила 450 тыс. руб. При этом отклонение по завершении – 32 тыс. руб. Освоенный объем составил 100 тыс. руб., плановый – 110 тыс. руб. Определите прогнозную продолжительность проекта, фактические затраты, отклонение по стоимости, отклонение по срокам, а также индексы выполнения расписания, бюджета и эффективности. Дайте характеристику состояния данного проекта.

Типовые кейсы:

Кейс 1.

«В июле 1997 года строительство нового здания парламента Шотландии в Эдинбурге было предварительно оценено в 40 миллионов фунтов стерлингов. К июню 1999 года бюджет превысил за 100 миллионов. В апреле 2000 года законодатели установили предел в 195 миллионов, а к ноябрю 2001 года потребовали перерасчета. Была названа последняя цена в 241 миллион фунтов. В 2001 году она дважды менялась, достигнув 294,6 миллиона, а в 2003 году выросла до 375,8 миллиона фунтов. Наконец, в 2004 году строительство было завершено, и, согласно последней смете, затраты составили около 431 миллиона».

Среди причин, по которым затраты на строительство выросли с 40 млн до 431 млн фунтов стерлингов, некоторые аналитики приводят следующие:

политики недооценили реальную трудоемкость проекта

менеджер проекта неумело руководил им

архитекторы меняли планы

Нобелевский лауреат Д. Канеман называет проблему, связанную с недооценкой реальной сложности проекта, «ошибкой планирования». Когда не берется в расчет весь предыдущий опыт аналогичных проектов, и планировщики строят идеальный план проекта, не учитывающий неблагоприятные воздействия.

Излишняя самоуверенность, убежденность в своей способности дать правильную оценку, как показали многочисленные психологические эксперименты, свойственна подавляющему большинству людей.

А ведь в большинстве ситуаций идентифицированный на старте проекта риск можно снизить путем незначительных затрат времени или денег, а иногда даже полностью устранить из проекта.

Кейс 2.

Бизнесмены одной из белорусских компаний лет 10 назад решили параллельно существующей бизнес-модели создать новую бизнес-модель, основанную на продажах через интернет. После нескольких лет инвестирования в проект они поняли, что он находится в кризисном состоянии. Бизнесмены решили сделать независимый аудит и пригласили экспертов в области управления проектами и информационных технологий. Результатами аудита были следующие выводы:

1. Не существовало ни одного документа, который бы описывал новую бизнес-модель.
2. Программный продукт, который являлся очень важным ресурсом в новой бизнес-модели, создавался на очень древней платформе, поддерживать которую могла чуть ли не единственная компания в стране.
3. Программный продукт еще не был готов к вводу в промышленную эксплуатацию, а для работы с ним уже были подобраны сотрудники, которые получали зарплату. (Хочу отметить, что бизнес-модель была сильно завязана на программный продукт, и зарабатывать деньги без него было невозможно).

4. Не существовало никаких документов по проекту, из которых можно было бы получить ответы на вопрос: какой объем работ сделан и какой остался, каков прогноз по дате завершения проекта?

5. Никто не мог четко ответить, какие функции программного продукта являются наиболее важными для пользователей и должны быть реализованы в первую очередь.

По итогу аудита собственники бизнеса приняли решение завершить проект и списать все инвестиции как убытки. По слухам, убытки составили около полумиллиона долларов.

Можно ли было предусмотреть риски и нивелировать их влияние? Мой ответ: конечно, да. По крайней мере, тех проблем, которые удалось выявить в ходе аудита, можно было избежать с помощью следующих мероприятий:

1. Детальная проработка бизнес-модели и ее фиксация на бумаге.
2. Сбор и анализ требований к программному продукту, автоматизирующему работу в новой бизнес-модели.
3. Использование одной из существующих методологий управления проектами для планирования и контроля проекта, внесения изменений в ход проекта для реализации всех целей проекта в срок и в рамках бюджета.
4. Проработка критериев отбора поставщика услуг по разработке программного продукта. Выбор поставщика на основании критериев. Выстраивание процессов участия в планировании работ поставщика, контроль его работ.
5. Использование журнала функциональности продукта и подходов к приоритезации требований, чтобы реализовать в первую очередь те требования, без которых продукт нельзя было вводить в промышленную эксплуатацию.

Тематика рефератов

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
2. Интегральные меры риска (назначение, меры риска EaR (Earnings at Risk — риск дохода), CFaR (Cash Flow at Risk — риск потока наличности), EPSaR (Earnings per Share at Risk — риск дохода в расчете на одну акцию) и др.)
3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия
5. Управление рыночными рисками
6. Управление операционными рисками
7. Управление производственными рисками
8. Риск-менеджмент на уровне предприятия
9. Способ расчета показателя потенциальных потерь (VaR — Value at Risk) портфеля
10. Методы расчета VaR: ковариационный (дельта-нормальный), метод исторического моделирования и метод Монте-Карло

Типовая структура экзаменационного билета

Наименование	Максимальное количество баллов
<i>Вопрос 1.</i>	10
<i>Вопрос 2.</i>	10
<i>Расчетно-аналитическое задание.</i>	20

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«зачтено»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе на региональном уровне	ПК-1.1 Определяет подходы к проведению бизнес-анализа в регионе	З-1 Знает верно в полном объеме: теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Знает верно в полном объеме: теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном для решения задач бизнес-анализа У-1 Умеет верно в полном объеме: планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами	Продвинутый

		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.2 Проводит сбор информации, анализ, оценку эффективности проводимого бизнес-анализа	З-1 Знает верно в полном объеме: теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Умеет верно в полном объеме: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Умеет верно в полном объеме: применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Умеет верно в полном объеме: проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.	
--	--	--	--	---	--

70 – 84 баллов	«зачтено»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе на региональном уровне	ПК-1.1 Определяет подходы к проведению бизнес-анализа в регионе	З-1 Знает с незначительными замечаниями: теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Знает с незначительными замечаниями: теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном для решения задач бизнес-анализа У-1 Умеет с незначительными замечаниями: планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами	Повышенный
-------------------	-----------	--	---	---	-------------------

		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.2 Проводит сбор информации, анализ, оценку эффективности проводимого бизнес-анализа	З-1 Знает с незначительными замечаниями: теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Умеет с незначительными замечаниями: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Умеет с незначительными замечаниями: применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Умеет с незначительными замечаниями: проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.	
--	--	--	--	---	--

50 – 69 баллов	«зачтено»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе на региональном уровне	ПК-1.1 Определяет подходы к проведению бизнес-анализа в регионе	З-1 Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном	Базовый
----------------	-----------	--	---	--	---------

				для решения задач бизнес-анализа У-1 Умеет на базовом уровне, с ошибками: планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами З-1 Знает на базовом уровне, с ошибками: теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Умеет на базовом уровне, с ошибками: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Умеет на базовом уровне, с ошибками: применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Умеет на базовом уровне, с ошибками: проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.	
			ПК-2.2 Проводит сбор информации, анализ, оценку эффективности проводимого бизнес-анализа	З-1 Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном для решения задач бизнес-анализа У-1 Умеет на базовом уровне, с ошибками: планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными	

		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом		сторонами	
				З-1 Знает на базовом уровне, с ошибками: теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Умеет на базовом уровне, с ошибками: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Умеет на базовом уровне, с ошибками: информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Умеет на базовом уровне, с ошибками: проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.	

менее 50 баллов	«не зачтено»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе на региональном уровне ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-1.1 Определяет подходы к проведению бизнес-анализа в регионе	З-1 Не знает на базовом уровне: теорию межличностной и групповой коммуникации в деловом взаимодействии З-2 Не знает на базовом уровне: теорию конфликтов, теории управления и предметную область и специфику деятельности в регионе, достаточном для решения задач бизнес-анализа У-1 Не умеет на базовом уровне: планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами	Компетенции не сформированы
--------------------------------	---------------------	---	--	--	------------------------------------

			ПК-2.2 Проводит сбор информации, анализ, оценку эффективности проводимого бизнес-анализа	З-1 Не знает на базовом уровне: теория менеджмента, теорию управления ресурсами, теорию организационного развития и теорию систем У-1 Не умеет на базовом уровне: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. У-2 Не умеет на базовом уровне: применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. У-3 Не умеет на базовом уровне: проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев.	
--	--	--	---	---	--