

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

«21»\_ 02 2023 года

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.12**

Предпринимательские риски в деятельности корпораций

Учебный план: 2023-2024 38.04.01 ИЭСТ Межд учет и аудит ОО №2-1-109.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.04.01 Экономика

Профиль подготовки: Международный учет и аудит  
(специализация)

Уровень образования: магистратура

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

| Семестр<br>(курс для ЗАО) | Контактная работа<br>обучающихся |                   | Сам.<br>работа | Контроль,<br>час. | Трудоё<br>мкость,<br>ЗЕТ | Форма<br>промежуточной<br>аттестации |       |
|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------|
|                           | Лекции                           | Практ.<br>занятия |                |                   |                          |                                      |       |
| 3                         | УП                               | 17                | 17             | 73,75             | 0,25                     | 3                                    | Зачет |
|                           | РПД                              | 17                | 17             | 73,75             | 0,25                     | 3                                    |       |
| Итого                     | УП                               | 17                | 17             | 73,75             | 0,25                     | 3                                    |       |
|                           | РПД                              | 17                | 17             | 73,75             | 0,25                     | 3                                    |       |

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939

Составитель (и):

доктор экономических наук, Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области управления предпринимательскими рисками, а также приобретение навыков принятия адекватных управленческих финансовых решений.

**1.2 Задачи дисциплины:**

обобщение тенденций, характеризующих системные изменения в финансовой среде предпринимательства в условиях неопределенности;

изучение сущности, форм проявления и причин-но-следственных связей предпринимательского риска как экономической категории;

исследование экономического содержания предпринимательского риска;

изучение количественных и качественных методов оценки предпринимательских рисков;

выявление и оценка взаимосвязи финансовой устойчивости и предпринимательских рисков.

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Юридическая ответственность субъектов предпринимательской деятельности

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-10: Способен осуществлять текущее управление и контроль оказания услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, налоговых расчетов и деклараций**

**Знать:** порядок бухгалтерского учета специфичных для досудебной санации и различных стадий банкротства хозяйственных операций

**Уметь:** планировать и формировать отчетные данные о мероприятиях, проводимых в период досудебной санации и банкротства; проводить анализ хозяйственной деятельности предприятия в условиях антикризисного управления и оценивать вероятность банкротства

**Владеть:** методами анализа экономических проблем, как на уровне отдельного хозяйствующего субъекта, так и на уровне всей хозяйственной системы в целом; составления ликвидационного баланса и других форм отчетности.

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий  | Семестр<br>(курс для ЗАО) | Контактная работа |               | СР<br>(часы) | Инновац.<br>формы<br>занятий | Форма<br>текущего<br>контроля |
|--|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|
|  |                           | Лек.<br>(часы)    | Пр.<br>(часы) |              |                              |                               |
| Раздел 1. Риски как неотъемлемый элемент предпринимательской деятельности  |                           |                   |               |              |                              |                               |
| Тема 1. Понятие предпринимательского риска.<br>Классификация предпринимательских рисков: по возможности страхования, по возможности диверсификации, по масштабам, по сфере возникновения, по длительности воздействия во времени, по ожидаемым результатам, по степени допустимости<br>Практическое занятие. Понятие предпринимательского риска. | 3                         | 2                 | 2             | 9            |                              | 0                             |

|   |   |   |    |    |   |
|---|---|---|----|----|---|
| <p>Тема 2. Риски промышленного предприятия.<br/>Риск полной остановки предприятия из-за невозможности заключения договоров на поставку необходимых материалов; риск невозврата перечисленных поставщикам предоплат, риск снижения спроса на продукцию; риск неполучения или несвоевременного получения денежных средств за реализованную продукцию; ценовой риск; риск срыва заключенных соглашений о предоставлении займов, инвестиций или кредитов<br/>Практическое занятие. Риски промышленного предприятия.</p> | 2 | 2 | 9  |    |   |
| <p>Раздел 2. Анализ оценка предпринимательских рисков</p>   |   |   |    |    |   |
| <p>Тема 3. Функции предпринимательских рисков.<br/>Регулирующая функция. негативная и позитивная. Защитная функция риска<br/>Практическое занятие. Функции предпринимательских рисков.</p>  | 2 | 2 | 9  |    |   |
| <p>Тема 4. Методы анализа рисков.<br/>Метод аналогии Метод балльной оценки риска Метод дерева решений Метод Монте -Карло (Методы экспертных оценок риска- Методы портфолио Моделирование риска Качественная оценка рисков Количественная оценка рисков<br/>Практическое занятие. Методы анализа рисков.</p>   | 3 | 3 | 10 | АС | 0 |
| <p>Раздел 3. Управление рисками</p>   |   |   |    |    |   |
| <p>Тема 5. Методы управления предпринимательскими рисками.<br/>Подходы управления рисками: активный подход адаптивный подход консервативный подход.<br/>Практическое занятие. Методы управления предпринимательскими рисками.</p>   | 2 | 2 | 9  |    | 0 |

|   |       |    |       |  |  |   |
|---|-------|----|-------|--|--|---|
| <p>Тема 6. Политика управления предпринимательскими рисками. Порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками. Идентификация предпринимательских рисков. Оценка ширины и достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков. Выбор и использование методов оценки вероятности наступления рисков. Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рисков. Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации. Установление предельно допустимого уровня рисков по видам предпринимательской деятельности и финансовым операциям. Определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. Выбор и реализация внутренних и внешних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. Оценка результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков. Практическое занятие. Политика управления предпринимательскими рисками.</p> |       |    |       |  |  |   |
| Раздел 4. Способы снижения предпринимательских рисков.  |       |    |       |  |  |   |
| <p>Тема 7. Основные направления политики риска. Политика избегания риска; политика принятия риска; политика снижения риска. Практическое занятие. Основные направления политики риска.</p>  |       |    |       |  |  |   |
| <p>Тема 8. Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности. Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности: страхование (внутреннее и внешнее); диверсификация; лимитирование. диверсификация видов хозяйственной деятельности. диверсификация поставщиков, диверсификация видов хозяйственной деятельности, диверсификация ассортимента диверсификация депозитного портфеля хеджирование; резервирование средств; покрытие непредвиденных расходов. распределение риска между участниками проекта (передача части риска соисполнителям). Практическое занятие. Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности.</p>   |       |    |       |  |  | 0 |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО)   | 17    | 17 | 73,75 |  |  |   |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)   | 0,25  |    |       |  |  |   |
| <b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>   | 34,25 |    | 73,75 |  |  |   |

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

## 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

### 5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения   | Наименование оценочного средства   |
|-----------------|--|--|
| ПК-10           | излагает порядок бухгалтерского учета применяемых инструментов страхования предпринимательского риска, методов специфичных для досудебной санации и различных стадий банкротства хозяйственных операций.   | Вопросы для устного опроса<br>Практико-ориентированное задание<br>Практико-ориентированное задание |
|                 | планирует и формирует отчетные данные о мероприятиях, проводимых с целью управления рисками, снижением рисков; проводит анализ хозяйственной деятельности предприятия при применении различных методов и приемов снижения рисков, а также анализ финансово-хозяйственной деятельности в условиях антикризисного и конкурсного управления.  |  |
|                 | использует методы анализа экономических проблем, угроз и рисков как на уровне отдельного хозяйствующего субъекта, так и на уровне всей хозяйственной системы в целом, методы страхования рисков, диверсификации, лимитирования, хеджирования, резервирования средств; методы составления бухгалтерских регистров и бухгалтерской отчетности при конкретных методах управления рисками и их страхования, составления ликвидационного баланса. |  |

### 5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций  |                   |
|------------------|---|-------------------|
|                  | Устное собеседование  | Письменная работа |
| Зачтено          | Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра |                   |
| Не зачтено       | Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.  |                   |

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п     | Формулировки вопросов   |
|-----------|---|
| Семестр 3 |   |
| 1         | Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности. Хеджирование       |
| 2         | Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности. Лимитирование.     |
| 3         | Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности. Диверсификация     |
| 4         | Методы и приемы снижения риска предпринимательской деятельности: страхование рисков |
| 5         | Основные направления политики риска. Политика снижения                              |
| 6         | Основные направления политики риска. Политика принятия риска                        |
| 7         | Основные направления политики риска. Политика избежания риска.                      |
| 8         | Оценка результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.             |

|    |  |
|----|--|
| 9  | Выбор и реализация внутренних и внешних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.  |
| 10 | Определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков  |
| 11 | Установление предельно допустимого уровня рисков по видам предпринимательской деятельности   |
| 12 | Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации   |
| 13 | Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рисковог о события по отдельным видам рисков   |
| 14 | Выбор и использование методов оценки вероятности наступления рисковог о события  |
| 15 | Оценка достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков   |
| 16 | Идентификация предпринимательских рисков.  |
| 17 | Порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками.   |
| 18 | Методы и подходы управления предпринимательскими рисками. Консервативный подход.   |
| 19 | Методы и подходы управления предпринимательскими рисками. Адаптивный подход  |
| 20 | Методы и подходы управления предпринимательскими рисками. Подходы управления рисками: активный подход  |
| 21 | Количественная оценка рисков   |
| 22 | Качественная оценка рисков   |
| 23 | Методы анализа рисков Моделирование риска  |
| 24 | Методы анализа рисков. Методы портфолио  |
| 25 | Методы экспертных оценок риска   |
| 26 | Методы анализа рисков. Метод Монте-Карло   |
| 27 | Методы анализа рисков Метод дерева решений   |
| 28 | Методы анализа рисков. Метод балльной оценки риска   |
| 29 | Методы анализа рисков. Метод аналогии. Методы портфолио Моделирование риска Качественная оценка рисков Количественная оценка рисков  |
| 30 | Функции предпринимательских рисков. Регулирующая функция, негативная и позитивная. Защитная функция риска  |
| 31 | Риски, связанные с несоблюдением договорной дисциплины.  |
| 32 | Риски, связанные с денежными потоками.   |
| 33 | Риски промышленного предприятия. Риск полной остановки предприятия из-за невозможности заключения договоров на поставку необходимых материалов;  |
| 34 | Понятие предпринимательского риска. Классификация предпринимательских рисков: по возможности страхования, по возможности диверсификации, по масштабам, по сфере возникновения, по длительности воздействия во времени, по ожидаемым результатам, по степени допустимости |

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Приведите примеры рисков:

- организационных
- рыночных
- кредитных

2. Приведите примеры рисков, угрожающих полной остановки промышленного предприятия.

3. Приведите примеры рисков, связанных с реализацией товара.

4. Приведите примеры логистических рисков.

5. Приведите способы снижения риска неплатежей.

Задание 6

Каким способами можно снизить риски недостач на складе материалов и при приемке товаров от поставщиков.

Задание 7.

Назовите условия, по которым вы предполагаете выбрать транспортную компанию для доставки груза, чтобы риски были минимальны

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная

+

Письменная

Компьютерное тестирование

Иная

### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Зачет проводится в устной форме. На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

| Автор  | Заглавие   | Издательство   | Год издания | Ссылка  |
|--|--|--|-------------|---|
| <b>6.1.1 Основная учебная литература</b>       |  |  |             |   |
| Турчаева, И. Н.,<br>Матчинов, В. А.            | Финансовая среда<br>предпринимательства и<br>предпринимательские риски | Саратов: Вузовское<br>образование                                      | 2018        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/77575.html">http://www.iprbookshop.ru/77575.html</a>   |
| Майфат, А. В.                                  | Инвестирование: способы,<br>риски, субъекты                            | Москва: Статут   | 2020        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/104616.html">http://www.iprbookshop.ru/104616.html</a>   |
| <b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b> |  |  |             |   |
| Савенкова, Е. В.                               | Анализ и оценка рисков   | Москва: Московский<br>педагогический<br>государственный<br>университет | 2018        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/97807.html">http://www.iprbookshop.ru/97807.html</a>   |
| Колесников Р.В.                                | Анализ и оценка рисков<br>(указания для практических<br>занятий)       | Санкт-Петербург:<br>СПбГУПТД   | 2020        | <a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=20202028">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=20202028</a> |

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

### 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория            | Оснащение   |
|----------------------|---|
| Компьютерный класс   | Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду |
| Лекционная аудитория | Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска   |
| Учебная аудитория    | Специализированная мебель, доска  |