

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

/Шубаева В.Г./

«28» августа 2020 г.

**ФИНАНСОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
ТУРИЗМА**

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	43.04.02 Туризм
Направленность (профиль) программы	Управление бизнес-процессами в индустрии туризма
Уровень образования	высшего магистратура
Форма обучения	заочная

Составитель:

_____ / д.э.н., профессор Боголюбов В.С.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	8
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ	8
7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины	8
7.2. Организация самостоятельной работы	9
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	10
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	12
9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса	12
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	13
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. ЦЕЛЬ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности на предприятиях туризма

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.05 «Финансовый риск-менеджмент на предприятиях туризма», относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикаторов достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
1	2	3
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.2. Находит и критически анализирует информацию, необходимую для решения поставленной задачи, сопоставляет разные источники информации с целью выявления их противоречий и поиска достоверных суждений	знать: современные научные концепции риск-менеджмента; уметь: обосновать выбор концепции риск-менеджмента и применять ее к конкретной ситуации
ПК-4. Способен оценивать экономические последствия принимаемых решений и обосновывать новые направления деятельности предприятия индустрии туризма в условиях рисков	ПК-4.1. Способен ориентироваться в конъюнктуре рынка туристских услуг с позиций оптимизации финансово-экономической деятельности	знать: принципы и методы риск-менеджмента; уметь выявлять факторы риска и оценивать степень их влияния на финансово-экономическую деятельность предприятия туризма
	ПК-4.3. Оценивает эффективность принятия управленческих решений по развитию предприятия туризма в условиях рисков	знать: методы оценки эффективности управленческих решений, принимаемых в условиях рисков; уметь: рассчитывать эффективность управления рисками на предприятиях туризма
ПК-6. способен ставить задачи и выбирать методы исследования, соответствующие современному этапу развития туризма	ПК-6.2. Выявляет и анализирует причины и возможные последствия рисков на стратегию развития предприятия туризма	знать: условия возникновения и развития рисков туристской деятельности; уметь: оценивать возможные последствия рисков на стратегию развития предприятия туризма

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часов, из которых 9 часов самостоятельной работы обучающегося согласно РУП отводится на подготовку и защиту экзамена.

Форма промежуточной аттестации: экзамен – 4 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Тема 1. Финансовый риск как объект управления	0,5	2		14
Тема 2. Подходы к оценке риска	0,5	2		20
Тема 3. Модели оценки совокупного риска	1	2		26
Тема 4. Методы оценки рисков	0,5	2		18
Тема 5. Управление финансовыми рисками	0,5	2		20
Тема 6. Организация риск-менеджмента на предприятиях туризма	0,5	2		16
Тема 7. Основные методы обработки рисков	0,5	-		14
Всего по дисциплине:	4	12		128

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансовый риск как объект управления

Теории финансового риска. Современные определения понятия «риск» Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Сущность, содержание и виды финансовых рисков. Характеристика отдельных видов финансовых рисков. Факторы финансовых рисков. Формы и последствия проявления финансовых рисков

Тема 2. Подходы к оценке риска

Вероятность и риск. Риск и неопределенность. Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).

Тема 3. Модели оценки совокупного риска

Источники рисков туристского предприятия. Операционный и финансовый рычаг. Совокупный риск. О риске ликвидности как совокупном риске. Факторные модели оценки совокупного риска. Варианты снижения совокупного риска. Прогнозирование

банкротства, как методология оценки совокупного риска. Зарубежные и российские модели банкротства.

Тема 4. Методы оценки рисков.

Сущность и подходы к оценке уровня финансовых рисков. Качественные методы оценки рисков. Анализ причин и последствий. Анализ влияния человеческого фактора. Количественные методы оценки рисков. Метод финансовых коэффициентов. Правило минимизации среднего ожидаемого риска. Оптимальность двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности, по Парето

Тема 5. Управление финансовыми рисками

Активные, пассивные и адаптивные подходы к управлению финансовыми рисками. Стратегии управления рисками. Техники менеджмента финансового риска.

Тема 6. Организация риск-менеджмента на предприятиях туризма

Риск-менеджмент как отрасль научного управления. Функции менеджмента финансового риска. Технологические элементы процесса управления рисками. Информационное обеспечение управления риском. Распределение и закрепление ответственности и полномочий. Мониторинг и повторная оценка риска. Планирование управления рисками

Тема 7. Основные методы обработки рисков

Методы, снижающие вероятность проявления риска: получение дополнительной информации, лимитирование, диверсификация. Методы, снижающие последствия проявления риска: страхование, резервирование, хеджирование. Распределение риска между участниками проекта

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1	Современные научные концепции риск-менеджмента	ПЗ: дискуссия
2	Вероятность, риск и неопределенность	ПЗ: дискуссия
3	Оценка совокупного риска. Ликвидность	ПЗ: решение задач/контрольная точка 1
4	Количественные методы оценки рисков. Метод финансовых коэффициентов	ПЗ: решение задач
5	Стратегия управления рисками	ПЗ: дискуссия /контрольная точка 2
6	Риск-менеджмент на предприятиях туризма	ПЗ: дискуссия

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом

начале учебного курса, обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся;
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и в установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Методическое обеспечение самостоятельной работы, в т.ч. для обучающихся с использованием ДОТ и лиц с ограниченными возможностями здоровья представлено:

Электронный учебно-методический комплекс дисциплины «Организация и управление бизнес-процессами на предприятиях туризма» размещен в СДО «Moodle» на сайте СПбГЭУ de.unecon.ru/

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	Изучение конспекта лекций. Подготовка к дискуссии. Изучение доступных источников литературы, работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе
2	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе, подготовка к дискуссии
3	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе. Подготовка к дискуссии, решению задач по совокупному риску, подготовка к контрольной точке
4	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе. Подготовка к дискуссии, решению задач по финансовым коэффициентам
5	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе. Подготовка к дискуссии, решению задач по финансовым рискам, подготовка к контрольной точке
6	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе. Подготовка к дискуссии,
7	Изучение конспекта лекций. Работа над отдельными вопросами, вынесенными на самостоятельное обучение по рекомендованной литературе. Подготовка к дискуссии

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В рамках реализации дисциплины «наименование дисциплины» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- лекция-дискуссия (тема № 1,2);
- проблемная лекция (тема № 5,6,7);
- кейс (тема №5)
- решение задач (тема № 3,4)

Использование активных и интерактивных методов обучения позволяет обучающимся лучше усваивать материал, повышает вовлеченность в образовательный процесс.

При организации проблемной лекции подразумевается, что в начале и

по ходу изложения учебного материала создаются проблемные ситуации и вовлекаются слушатели в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучаемые самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые должны быть сообщены в качестве новых знаний.

Лекция-дискуссия – представляет собой диалог преподавателя и аудитории, обмен мнениями, идеями по исследуемому вопросу.

Доклад-презентация - Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно- исследовательской или научной темы и ее презентацию.

Кейс-технологии включают порядок рассмотрения, анализа кейса, поиск и презентацию решения, выработку экспертной оценки, опирающейся на определенные критерии.

Решение задач – процесс выполнения действий или мыслительных операций, направленный на достижение цели, заданной в рамках проблемной ситуации.

Кейс-задача - метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная или дополнитель ная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронн ые ресурсы
1.Боголюбов В.С. Финансовый менеджмент в туризме и гостиничном хозяйстве : Учебник / Боголюбов В. С. — 2-е изд., испр. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Юрайт, 2019. — 293 с.	основная	-	ЭБС Юрайт
2.Косолапов А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе. — Москва : КноРус, 2016. — 285.	основная	-	ЭБС BOOK.ru.
3.Клейман А.А. Инфраструктура туризма: стратегия развития.— Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2015. — 386 с.	дополнительная	-	ЭБС ZNANIUM
4. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. — 6. — Москва : ООО "Альпина Паблишер", 2016. — 453 с.	дополнительная	-	ЭБС ZNANIUM

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru

3	Научная электронная библиотека КиберЛенинка – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ – opac.unecon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)

Таблица 9.2.2 – Перечень учебных аудиторий для проведения учебных занятий, оснащенных оборудованием и техническими средствами обучения

Наименование учебных аудиторий, перечень оборудования и технических средств обучения	Адрес (местоположение) учебных аудиторий
Ауд. 208 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована	190005, г. Санкт-Петербург, 7-я Красноармейская ул., д. 6-8, пом. 21Н, 26Н, 15Н-19Н, Л-3, Л-4, Л-5, лит. А

мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 40 посадочных мест; рабочее место преподавателя, доска меловая - 1 шт., стол - 1шт., тумба - 1шт., трибуна - 1шт., Компьютер в cIntel i3 2100 3.3/4Gb/500Gb/AserV193 - 1 шт., Мультимедийный проектор NEC ME402X - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	
--	--

10.ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

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

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

9. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля).