Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)
Экономический факультет
кафедра экономики и предпринимательства

Согласовано управлением организации и контроля качества образовательной деятельности
« 22 » июня 2021 г.
Начальник управления _____
/Г.Е. Суслин/

Одобрено учебно-методическим советом
Протокол « 22 » июня 2021 г. № 5
Председатель _____
/О. А. Шестакова/

Рабочая программа дисциплины
Управление рисками

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Профиль:
Управление малым бизнесом

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Согласовано с учебно-методической комиссией экономического факультета
Протокол « 17 » июня 2021 г. № 11
Председатель УМКом_____
/Н.М. Антипина/

Рекомендовано кафедрой экономики и предпринимательства
Протокол « 10 » июня 2021 г. № 12
Зав. кафедрой_____
/Т.Б. Фонина/

Мытищи
2021

Автор-составитель:
доцент кафедры Экономики и предпринимательства МГОУ, кандидат экономических наук,
доцент Бойко В.Л..

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.02 - Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки России от № 970 от 12.08.2020 г.

Дисциплина входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

год начала подготовки 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения……..... 3
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы……. 3
3. Объем и содержание дисциплины……... 3
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся……. 6
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине…….……... 10
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины…….…….. 22
7. Методические указания по освоению дисциплины…….…… 24
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине……. 24
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины……..…… 24

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является формирование у обучающихся необходимых представлений об основах, содержании и особенностях финансовой среды предпринимательства, предпринимательских рисках и способах управления и снижения рисков в предпринимательской деятельности.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с понятиями, предметом и принципами управления финансовой средой предпринимательства и предпринимательскими рисками;
- раскрытие содержание риск-менеджмента в предпринимательстве;
- формирование знаний, основных категорий, закономерностей и способов снижения транзакционных издержек в управлении рисками;
- изучение показателей и моделей для оценки и прогнозирования предпринимательского риска.

1.2 Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

ДПК – 4 – «Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании».

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

Изучение курса необходимо для дальнейшего успешного освоения таких дисциплин как: управление персоналом организации, основы управления персоналом, менеджмент, а также для прохождения учебной и производственной практик.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	**Форма обучения**
	Очная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5
Объем дисциплины в часах	180
Контактная работа:	74.3
Лекции	36
Практические	36
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	2.3
Экзамен	0.3
Предэкзаменационная консультация	2
Самостоятельная работа	96
Контроль	9.7

Форма промежуточный аттестации: экзамен в 7 семестре

3.2 Содержание дисциплины

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Кол-во часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.	4	4
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Техногенные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Смешанные предпринимательские риски. Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	4	4
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	4	4

Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях неостохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	4	4
Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками. Возможности управления предпринимательскими рисками. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии. Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.	4	4
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации. Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Модели определения цен основных активов.	4	4
Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.	4	4

Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Процентный риск облигаций. инвестиционные риски. Оценка инвестиций. диверсификация рисков. портфельные финансовые риски. риски потерь от изменения потока платежей. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платежеспособность и ликвидность предприятия. анализ ликвидности. риски ликвидности. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Кредитные риски и их разновидности. Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.	4	4
Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика. Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.	4	4
Итого	**36**	**36**

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методические обеспечения	Формы отчетности

Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы.	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков.	Характеристика и классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тезисов докладов.	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, доклады, тестирование

Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска.	Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска.Экспертные оценки риска.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях неостохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование.

Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками.	Возможности управления предпринимательскими рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска.Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.	10	Подготовка к практическим занятиям	Программа курса, учебные и методические пособия по дисциплине	Опрос на практических занятиях, тестирование.
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков.	Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации.	12	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование.

Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности	Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.	12	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование.
Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента	Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование.

Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика	Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.	12	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала;	Программа курса, учебно-методические и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование.

Итого 96 ч. самостоятельной работы

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

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ДПК – 4 – «Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцени ваемые компет енции	Уровень сформирован ности	Этап формирован ия	Описание Показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	2	3	4	5	6
ДПК-4	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятель ная работа	**Знать:**1) место и роль рисков в предпринимательской деятельности; 2) специфику влияния рисков на предпринимательскую деятельность; 3) классификацию предпринимательских рисков. **Уметь:** определять место и роль рисков в предпринимательской деятельности	Опрос, Доклад Экзамен	41-60 баллов
	Продвинуты й	1.Работа на учебных занятиях 2. Самостояте льная работа	**Знать:** 1) методы противодействия предпринимательским рискам. 2) систему критериев принятия рискового решения; 3) методы воздействия на риск. **Уметь:** 1) анализировать критерии принятия рисковых решений; 2) использовать правила принятия рисковых решений; 3) использовать необходимую информацию для противодействия различным рискам. **Владеть:** методикой выявления и оценки предпринимательских рисков.	Опрос Доклад Тест Презентаци я Экзамен	61-100 баллов

5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки

знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Образцы тестовых заданий:

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:

A. Р.Кантильон;
B. Ф.Найт;
C. А.Маршалл;
D. К.Маркс.

2. Риск— это:

A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

3. Риск выполняет следующие функции:

A. инновационную;
B. регулятивную;
C. ценообразующую;
D. аналитическую.

4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:

A. риск-менеджмент;
B. стратегия риск-менеджмента;
C. тактика риск-менеджмента;
D. организация риск-менеджмента:

a) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
b) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
c) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
d) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

A. систематическим;
B. специфическим;
C. аддитивным;
D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической

системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;

B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;

C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;

D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

A. экспертным методом;
B. методом аналогий;
C. аналитическим методом;
D. сценарным анализом.

8. *Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:*

A. уклонения от риска;
B. локализации риска;
C. диссипации риска;
D. компенсации риска.

9. *Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:*

A. уклонения от риска;
B. локализации риска;
C. диссипации риска;
D. компенсации риска:

a) распределение риска во времени;
b) стратегическое планирование;
c) создание венчурных предприятий;
d) поиск грантов.

10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:

A. риски внешней и внутренней рыночной среды;
B. риски андеррайтинга;
C. риск неэффективного перестрахования;
D. риск управления страховым портфелем.

Темы практических занятий по дисциплине «Управление рисками»

Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков.

Контрольные вопросы и задания

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
3. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
4. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
5. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.

6. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
7. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
8. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.
9. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
10. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
11. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].

Тема 2. Классификация предпринимательских рисков

Контрольные вопросы и задания
1. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
2. Техногенные предпринимательские риски.
3. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
4. Смешанные предпринимательские риски.
5. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
6. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].

Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска

Контрольные вопросы и задания

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Математические модели оценки риска.
3. Система показателей оценки риска.
4. Абсолютные показатели оценки риска.
5. Относительные показатели оценки риска.
6. Вероятностные показатели оценки риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Экспертные оценки риска.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].
Дополнительная литература: [2].

Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности
Контрольные вопросы и задания
1. Система критериев принятия рискового решения.
2. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.
3. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности.

4. Критерии принятия рискового решения в условиях неостохастической неопределенности.
5. Эвристические правила принятия рискового решения.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].
Дополнительная литература: [5].

Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками
Контрольные вопросы и задания
1. Возможности управления предпринимательскими рисками.
2. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
3. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
4. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
5. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
6. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
7. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
8. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
9. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
10. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].
Дополнительная литература: [3].

Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков

Контрольные вопросы и задания
1. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском.
2. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
3. Качественное управление рисками.
4. Основные методы уменьшения банковских рисков.
5. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке.
6. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.
7. Модели определения цен основных активов.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;3].
Дополнительная литература: [5].

Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности

Контрольные вопросы и задания
1. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений.
2. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды

предпринимательской деятельности.
3. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
4. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы.
5. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска.
6. Критерии оптимальности в условиях неопределенности.
7. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе.
8. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;4;6].
Дополнительная литература: [5].

Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента

Контрольные вопросы и задания
1. Классификация финансовых рисков.
2. Диверсификация рисков.
3. Портфельные финансовые риски.
4. Риски потерь от изменения потока платежей.
5. Финансовые риски банкротства. банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
6. Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности.
7. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия.
8. Кредитные риски и их разновидности.
9. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. классификация банковских рисков.
10. Формы проявления банковских рисков и их оценка.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;3;4].

Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика.
Контрольные вопросы и задания
1. Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений.
2. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке.
3. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.
4. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике.
5. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест
Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады
Основная литература: [1;2;4].
Дополнительная литература: [3].

Темы докладов по дисциплине «Управление рисками»

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
3. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
4. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
5. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
6. Предпринимательские потери и зоны риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.
9. Эвристические правила принятия рискового решения.
10. Информационные основы управления рисками.
11. Интегральная оценка риска.
12. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
13. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
14. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.
15. Организация управления рисками на предприятии.
16. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.
17. Стратегии управления риском.
18. Модели определения цен основных активов.
19. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
20. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
21. Валютные финансовые риски.
22. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.
23. Диверсификация экономических рисков.
24. Портфельные финансовые риски.
25. Финансовые риски банкротства.
26. Риски потерь от изменения потока платежей.
27. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
28. Основные понятия и классификация рисков.
29. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
30. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
31. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
32. Риски развития.
33. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
34. Коммерческие риски.
35. Максимизация прибыли и рентабельности собственного капитала.
36. Финансовые риски.
37. Имущественные риски.
38. Техногенные предпринимательские риски.
39. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
40. Предпринимательские потери и зоны риска.
41. Математические модели оценки риска.
42. Система показателей оценки риска.
43. Абсолютные показатели оценки риска.
44. Относительные показатели оценки риска.
45. Ценообразование в сельском хозяйстве.
46. Экспертные оценки риска.
47. Система критериев принятия рискового решения.
48. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.

49. Эвристические правила принятия рискового решения.
50. Ценообразующие факторы мирового рынка.
51. Возможности управления предпринимательскими рисками.
52. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. 28. 53.Информационные основы управления рисками.

Список тем для подготовки презентаций:
1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
3. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
4. Система показателей оценки риска.
5. Абсолютные показатели оценки риска.
6. Относительные показатели оценки риска.
7. Система критериев принятия рискового решения.
8. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности.
9. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности.
10. Критерии принятия рискового решения в условиях неостохастической неопределенности.
11. Возможности управления предпринимательскими рисками.
12. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
13. Организация управления рисками на предприятии.
14. Специфика деятельности риск-менеджмента.
15. Стратегии управления риском.

Вопросы к экзамену по дисциплине «Управление рисками».
1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.

28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Основными формами текущего контроля являются опрос, доклад, презентация, тест, экзамен в 7 семестре для очной формы обучения.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания. Студенты, не сдавшие промежуточную аттестацию, не допускаются к сдаче экзамена.

Требования к экзамену

Процедура оценивания знаний и умений для получения экзамена состоит из следующий составных элементов:

1.Учет посещаемости лекционных и практических занятий

2.Выполнение заданий текущего контроля

Соотношение оценки и баллов в рамках процедуры оценивания

Оценка по 5-балльной системе		Рейтинговые баллы
«5»	отлично	81 - 100
«4»	хорошо	61 - 80
«3»	удовлетворительно	41 - 60
«2»	неудовлетворительно	0 - 40

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	**количество баллов**
Опрос	до 10 баллов
Посещаемость	до 10 баллов
Тест	до 15 баллов
Презентация	до 15 баллов
Доклад	до 20 баллов
Экзамен	до 30 баллов

5.4.1. Шкала оценки посещаемости:

посещаемость, %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
в баллах	10	10	9	8	7	4	3	2	0	0	0

5.4.2.Написание *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

5.4.3.Написание *доклада* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *доклада*: 17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 13-17 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 8-12 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-7 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	**Интервал оценивания**
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3

7. Защита *доклада*	0-4

5.4.4 *Опрос* оценивается от 0 до 10 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *опроса*: 9-10 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 6-8 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 3-5 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-2 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	**Интервал оценивания**
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-2
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-3

5.4.5 Выполнение *презентации* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *презентации*: 13-15 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 7-9 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 11-15 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-10 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	**Интервал оценивания**
1. Степень раскрытия темы	0-3
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-1
4. Постраничные ссылки	0-1
5. Объем и качество используемых источников	0-1
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита презентации	0-3

5.4.6 Шкала оценивания *экзамена*

Критерии оценивания	**Интервал оценивания**

студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Неудовлетворительной сдачей *экзамена* считается экзаменационная составляющая менее или равная 10 баллам (при максимальном количестве баллов, отведенных на *экзамен* 30). При неудовлетворительной сдаче *экзамена* (менее или равно 10 баллам) или неявке по неуважительной причине на *экзамен* экзаменационная составляющая приравнивается к нулю (0). В этом случае студент в установленном в Университете порядке обязан пересдать *экзамен*.

2.4. При пересдаче *экзамена* используется следующее правило для формирования рейтинговой оценки:

- 1-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 10 баллов;
- 2-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 20 баллов.

Уровень сформированности компетенций оценивается в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1

№ п/п	ФИО	Сумма баллов, набранных в семестре						ИТОГО 100 баллов
		Опрос до 10 баллов	Посещаемость до 10 баллов	Тест до 15 баллов	Презентация до 15 баллов	Доклад до 20 баллов	Экзамен до 30 баллов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. — М. : Юрайт, 2020. — 414 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AC61EEC-C777-4C06-B6E6-012520837F27.

2. Касьяненко, Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: учебник и

практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд. — М. : Юрайт, 2020. — 381 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F4A3801D-B006-41EE-9371-733ED788726E.
3. Федорова, А.В. Риск-менеджмент [Текст]: для менеджеров: учеб. пособие для вузов / А. В. Федорова. - М. : Кнорус, 2019. – 212 с.

б) дополнительная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов в 3-х ч. — М. : Юрайт, 2019. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/5D038734-6E4B-4D0E-9FAF-23FB9E1565B1.
www.biblio-online.ru/book/0ABEAC16-42A9-46B5-986A-966019454078.
www.biblio-online.ru/book/1F82BDB6-730A-4FDF-AF99-8CB49328238A.
2.Воронцовский, А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. — М.: Юрайт, 2019. — 179 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F5F82650-9CEF-4B5C-918F-613D87BC3414.

3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд. — М. : Юрайт, 2019. — 365 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/964CE5EC-D95B-4613-A517-9E998B209471.
4. Жуковский, В.И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты [Электронный ресурс]: учеб. пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд. — М. : Юрайт, 2019. — 305 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/DFC3368E-C71F-49C4-ABC4-555F0CA06BFD.
5. Основы риск-менеджмента [Электронный ресурс] / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. : Юрайт, 2019. — 390 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/64516605-AE5B-43C0-9E3E-A8BFC6E28D56.
6. Рягин, Ю.И. Рискология [Электронный ресурс]: учебник для вузов в 2-х ч. — М.: Юрайт, 2019. — Режим доступа :
www.biblio-online.ru/book/83642874-581E-40C9-AAD8-2FA6105F0976.
www.biblio-online.ru/book/8A3E9DE2-C632-49FE-BAC8-2F21CE7D2D15.
8. Северцев, Н.А. Введение в безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие для вузов /Н.А. Северцев, А.В. Бецков. — 2-е изд. — М. : Юрайт, 2019. — 177 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/2A6CD4DD-57DE-4967-A3A0-C32558D1D68D.
9. Северцев, Н.А. Системный анализ теории безопасности [Электронный ресурс]: учеб. пособие для вузов /Н.А. Северцев, А.В. Бецков. — 2-е изд. — М. : Юрайт, 2019. — 456 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/17494D20-AACD-4864-ACF8-4E6AC2B49616.

в) программное обеспечение

1. http://www.libertarium.ru/library-библиотека материалов по экономической тематике.
2. http://www.finansy.ru-материалы по социально-экономическому положению и развитию в России.
3. http://www.ise.openlab.spb.ru - Галерея экономистов
4. http://www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов.
5. http://www.rbc.ru - РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера).
6. http://www.budgetrf.ru - Мониторинг экономических показателей
7. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации.

д) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1.Словарь терминов по терминологии дисциплины: Российский торгово-экономический словарь/Под ред. Бабурина С.Н. – М., Экономистъ, 2005

Ссылки на интернет –ресурсы:

1. http://www.budgetrf.ru - Мониторинг экономических показателей;
2. http://www.businesspress.ru - Деловая пресса;
3. http://www.garant.ru - Гарант;
4. http://www.nta –rus/ru - Национальная торговая ассоциация;
5. http://www.rbc.ru – РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера);
6 .http://www.rtpress.ru - Российская торговля;
7. http://www.torgrus.ru - Новости и технологии торгового бизнеса;
8. http://www.torg.spb.ru – Торговля и ресторанный бизнес;
9. www.md-hr.ru

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке и проведению практических занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
2. Методические рекомендации по подготовке и проведению лекционных занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:
Microsoft Windows
Microsoft Office
Kaspersky Endpoint Security
Информационные справочные системы:
Система ГАРАНТ
Система «КонсультантПлюс»
Профессиональные базы данных:
fgosvo.ru pravo.gov.ru
www.edu.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:
- учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием.
- помещения для самостоятельной работы, укомплектованные учебной мебелью, персональными компьютерами с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду МГОУ;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованные мебелью (шкафы/стеллажи), наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.