

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:

6b5279da4e034bffa679172803da5b7b5591c69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»

(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет

Кафедра экономики и предпринимательства

Согласовано

деканом факультета

« 21 » июня 2023 г.

/Фонина Т.Б./

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Профиль:

Управление малым бизнесом

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Согласовано

комиссией экономического факультета

Протокол от «20» июня 2023 г. №11

Председатель УМКом

учебно-методической

Рекомендовано кафедрой экономики и

предпринимательства

Протокол от «13» июня 2023 г. № 11

И.о. зав. кафедрой

/О.В. Сюзева/

/М.Н. Лавров/

Мытищи

2023

Автор-составитель:
Кандидат экономических наук
доцент Лавров М.Н.
Кандидат экономических наук
доцент Фомина Т.Б.

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

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

Год начала подготовки (по учебному плану) 2023

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

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, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

Изучение дисциплины способствует для дальнейшего успешного освоения таких дисциплин как: «Управленческий учет», «Государственное регулирование малого бизнеса», «Создание собственного дела», «Управление малым бизнесом», а также для прохождения производственной практики (преддипломной практики).

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 занятия	36
Из них, в форме практической подготовки	30
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	2.3
Экзамен	0.3
Предэкзаменационная консультация	2
Самостоятельная работа	96
Контроль	9.7

Форма промежуточной аттестации: экзамен в 7 семестре.

3.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Количество часов		
	Лекции	Практические занятия	
		Общее кол-во	Из них, в форме практической подготовки
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	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	2

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 нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	4	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	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	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	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	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	4
Итого	36	36	30

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Тема	Задание на практическую подготовку	Количество часов
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков.	Кейс. Идентифицировать и классифицировать предпринимательские риски производственной компании в конкретной сфере деятельности (работа выполняется в мини-группе)	4
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска	Дать характеристику и провести анализ использования статистических моделей и экспертных методов для оценки рисков в деятельности конкретной организации	2
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности.	Сформировать систему критериев принятия рисковых решений конкретной организации с учетом особенностей области функционирования организации. (Работа выполняется в мини-группах)	4
Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками.	Выполнить проектирование подсистемы управления рисками в конкретной бизнес-компании (Работа выполняется в мини-группах)	4
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков.	Разработать направления снижения экономических рисков в деятельности конкретной организации, с учетом особенностей сферы ее функционирования (Работа выполняется в мини-группах)	4

Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности.	Разработать модель финансовой среды конкретной бизнес-компании в определенной сфере деятельности. (Работа выполняется в мини-группах)	4
Тема 8. Основы финансового менеджмента. Основы риск-	Представить бизнес-презентацию спроектированной подсистемы финансового риск-менеджмента в компании банковско-кредитной сферы. (Работа выполняется в мини-группах)	4
Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика.	Разработать реферативную работу с презентацией на тему «Нормативно-правовое обеспечение защиты от теневой экономики» (Работа выполняется в мини-группах)	4

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, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест

Тема 2. Классификация предпринимательских рисков.	Характеристики а и классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест
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, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест
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 нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест

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, изучение литературы, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест
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, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест

Тема 7. Финансовая среда предприниматель ской деятельности	Финансовая среда предпринимательско й деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательско й деятельности. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательско й деятельности.	12	Подготовка к практически м занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту	Учебно- методичес кое обеспечени е дисциплин ы	Опрос на практичес ких занятиях, тест
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 практически м занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту	Учебно- методичес кое обеспечени е дисциплин ы	Опрос на практичес ких занятиях, тест

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, подготовка к тесту	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос на практических занятиях, тест
Итого		96			

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

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание Показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ДПК-4	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная 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 Тест Презентация	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста Шкала оценивания презентации
	Продвинутой	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: 1) методы противодействия предпринимательским рискам. 2) систему критериев принятия рискованного решения; 3) методы воздействия на риск. Уметь: 1) анализировать критерии принятия рискованных решений; 2) использовать правила принятия рискованных решений; 3) использовать необходимую информацию для противодействия различным рискам. Владеть: методикой выявления и оценки предпринимательских рисков.	Опрос Доклад Тест Презентация Практическая подготовка	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста Шкала оценивания презентации Шкала оценивания практической подготовки

Шкала оценивания теста

Освоение компетенций зависит от результата написания теста:

9-10 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично);

—

6-8 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо);
 3-5 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно);
 0-2 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Шкала оценивания доклада

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 <i>доклада</i>	0-4
Итого	20

Шкала оценивания опроса

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
Итого	10

Шкала оценивания презентации

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

Итого	10
-------	----

Шкала оценивания практической подготовки

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Задание выполнено в полном объеме по содержанию и оформлено в соответствии с требованиями	17-20
Задание выполнено в полном объеме, но имеются содержательные некорректности в решениях или обоснованиях выводов	12-16
В задании представлены предложения(решения) не по всем пунктам, имеются замечания по оформлению работы	7-11
Ни один из пунктов представленного задания не соответствует правильному результату по содержанию и оформлению в полной мере	0-6

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

Примерный перечень вопросов для опроса

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Этапы управления риском
3. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
4. Структурные диаграммы при выявлении риска
5. Карты потоков при выявлении риска
6. Задачи процесса оценки риска.
7. Метод построения деревьев событий
8. Метод построения деревьев отказов
9. Метод управления риском – локализация
10. Метод управления риском - компенсация
11. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
12. Передача риска и ее значение.
13. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
14. Перестрахование при управлении риском.
15. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
16. Методы оценки эффективности управления рисками.
17. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
18. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
19. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
20. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
21. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
22. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
23. Коммерческие риски и их классификация
24. Процентные финансовые риски и их содержание
25. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
26. Субъективный и объективный метод оценки риска.
27. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
28. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
29. Математические методы при выявлении и оценке рисков.

□

30. Инновационный риск.

Примерный тест

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:
- а) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
- б) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
- с) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
- д) 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;

□

- В. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- С. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- Д. 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:

- А. экспертным методом;
- В. методом аналогий;
- С. аналитическим методом;
- Д. сценарным анализом.

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

- А. уклонения от риска;
- В. локализации риска;
- С. диссипации риска;
- Д. компенсации риска.

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

- А. уклонения от риска;
- В. локализации риска;
- С. диссипации риска;
- Д. компенсации риска:
- а) распределение риска во времени;
- б) стратегическое планирование;
- с) создание венчурных предприятий;
- д) поиск грантов.

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

- А. риски внешней и внутренней рыночной среды;
- В. риски андеррайтинга;
- С. риск неэффективного перестрахования;
- Д. риск управления страховым портфелем.

Задание на практическую подготовку

1. Кейс. Идентифицировать и классифицировать предпринимательские риски производственной компании в конкретной сфере деятельности (работа выполняется в мини-группе)
2. Дать характеристику и провести анализ использования статистических моделей и экспертных методов для оценки рисков в деятельности конкретной организации
3. Сформировать систему критериев принятия рискованных решений конкретной организации с учетом особенностей области функционирования организации. (Работа выполняется в мини-группах)

4.Выполнить проектирование подсистемы управления рисками в конкретной бизнес-компании (Работа выполняется в мини-группах)
5.Разработать направления снижения экономических рисков в деятельности конкретной организации, с учетом особенностей сферы ее функционирования (Работа выполняется в мини-группах)
6.Разработать модель финансовой среды конкретной бизнес-компании в определенной сфере деятельности. (Работа выполняется в мини-группах)
7.Представить бизнес-презентацию спроектированной подсистемы финансового риск-менеджмента в компании банковско-кредитной сферы. (Работа выполняется в мини-группах)
8. Разработать реферативную работу с презентацией на тему «Нормативно-правовое обеспечение защиты от теневой экономики» (Работа выполняется в мини-группах)

Примерные темы докладов

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 рискованного решения в условиях определенности.
9. Эвристические правила принятия рискованного 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 рискованного решения.
48. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
49. Эвристические правила принятия рискованного 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.

Примерные темы 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 рискованного решения.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Критерии принятия рискованного решения в условиях стохастической неопределенности.
10. Критерии принятия рискованного решения в условиях нестохастической 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.

Примерные вопросы к экзамену

31. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
32. Классификация рисков
33. Этапы управления риском
34. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
35. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
36. Опросные листы при выявлении риска
37. Структурные диаграммы при выявлении риска
38. Карты потоков при выявлении риска

39. Прямая инспекция при выявлении риска
40. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
41. Задачи процесса оценки риска.
42. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
43. Метод построения деревьев событий
44. Метод «События-последствия»
45. Метод построения деревьев отказов
46. Метод управления риском – уклонение
47. Метод управления риском – локализация
48. Метод управления риском – диссипация
49. Метод управления риском - компенсация
50. Методы оценки предпринимательского риска
51. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
52. Диверсификация как метод снижения риска.
53. Передача риска и ее значение.
54. Страхование предпринимательских рисков.
55. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
56. Финансирование риска
57. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
58. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
59. Перестрахование при управлении риском.
60. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
61. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
62. Методы оценки эффективности управления рисками.
63. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
64. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
65. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
66. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
67. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
68. Методы оценки инвестиционных рисков
69. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
70. Практика страхования инвестиционных рисков
71. Валютные риски: сущность и классификация
72. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
73. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
74. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
75. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
76. Коммерческие риски и их классификация
77. Процентные финансовые риски и их содержание
78. Портфельные финансовые риски и их содержание
79. Валютные финансовые риски и их содержание
80. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
81. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
82. Субъективный и объективный метод оценки риска.
83. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
84. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
85. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
86. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.

87. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
 88. Предпринимательские риски в РФ.
 89. Инновационный риск.
 90. 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, тест, доклад, презентация, практическая подготовка.

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 10 баллов
Практическая подготовка	до 20 баллов
Тест	до 10 баллов
Презентация	до 10 баллов
Доклад	до 20 баллов
Экзамен	до 30 баллов

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

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации	Оценка в традиционной системе
81 – 100	отлично
61 - 80	хорошо
41 - 60	удовлетворительно
0 - 40	неудовлетворительно

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) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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. Бабурин 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 к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

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 - [Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования](#)

pravo.gov.ru - [Официальный интернет-портал правовой информации](#)

www.edu.ru - Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

=

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.