

Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса и информационных технологий»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор



М.Г. Родионов

«11» января 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Управление рисками предпринимательской деятельности»**

(протокол решения Ученого совета № 4/Д от 11.01.2021 г.)

Направление подготовки  
**38.04.02 Менеджмент**

Направленность  
**«Управление бизнесом»**

Квалификация выпускника  
**«Магистр»**

Форма обучения (год набора)  
**заочная (2021, 2022)**

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности».

**Автор(ы):**

Доцент, к.э.н.



Марков С.Н.

**Рецензент(ы):** Лалова Е.Ю., директор ООО "Учет и отчетность", к.э.н.

Рабочая программа рассмотрена руководителем ОПОП:



Родионов М.Г.

Рабочая программа одобрена Ученым советом института (протокол № 4/Д от 11 января 2021 г.)

(с изменениями и дополнениями от 26.01.2022 г., протокол УС № 6)

Нормативно-правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952)

- Приказ «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 05 апреля 2017 г. № 301.

- Приказ «Об утверждении порядка перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования» от 12 сентября 2013 г. № 1061.

- Основная профессиональная образовательная программа высшего образования направления подготовки магистратуры 38.04.02 Менеджмент (направленность «Управление бизнесом»), утвержденная ректором 11.01.2021 г.

- Положение о комплектах оценочных материалов основной профессиональной образовательной программы высшего образования в АНОО ВО «Сибирский институт бизнеса и информационных технологий», утвержденное ректором 31.08.2020 г.

# 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП МАГИСТРАТУРЫ

Цель дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности» - формирование теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов при осуществлении ими предпринимательского бизнеса.

Задачи дисциплины:

- освоение теоретических основ комплексного подхода к управлению рисками и организации системы риск-менеджмента;
- овладение способностью применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска;
- развитие навыков диагностирования, классификации, оценки рисков компании, применения методов управления рисками, методике их расчета, оценке эффективности проводимых мероприятий по минимизации рисков.

В результате освоения ОПОП магистратуры обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<b>Профессиональные компетенции (ПК)</b>		
ПК-2 Способен использовать методы анализа денежных потоков и рисков для моделирования и решения стратегических задач, связанных с управлением корпоративными финансами и инвестиционным портфелем	ПК-2.1 Знает состав инвестиционных и финансовых решений компании, структуру и принципы формирования основных инвестиционных и финансовых политик компании	<b>Знать:</b> 1. Виды и функции предпринимательских рисков 2. Взаимосвязь между предпринимательскими рисками и результатами финансовой (инвестиционной) деятельности 3. Факторы и способы оценки предпринимательских рисков
	ПК-2.2 Умеет аргументированно оценивать инвестиционные альтернативы компании, а также альтернативы, касающиеся источников финансирования; применять основные методы принятия управленческих решений в области корпоративных финансов	<b>Уметь:</b> 1. Рассчитывать показатели, характеризующие уровень рисков 2. Обосновывать принятие рискованного решения 3. Проводить количественную и качественную оценку рисков 4. Выбирать оптимальные методы управления предпринимательскими рисками

ПК-3 Способен самостоятельно организовать реализацию прикладных исследований, связанных с созданием и выведением на рынок новых продуктов, в том числе инновационных, разработкой стратегии развития продукта на рынке в условиях глобализации	ПК-3.1 Знает модели и методы управления новым продуктом, принципы разработки стратегии развития продукта на рынке на всех этапах его жизненного цикла, теорию поведения потребителей, включая современные модели принятия решений, методы прогнозирования спроса, современные технологии продвижения продукта на рынок	<b>Знать:</b> 1. Методы проведения научных исследований в области экономики, современные программные продукты и методы количественного моделирования, необходимые для проведения прикладных исследований
	ПК-3.2 Умеет проводить анализ и оценку новых рыночных возможностей; планировать, осуществлять и контролировать выполнение прикладных исследований, связанных с созданием и выведением на рынок новых продуктов; прогнозировать развитие продукта на рынке	<b>Уметь:</b> 1. Прогнозировать развитие финансовых ситуаций 2. Анализировать, систематизировать, обобщать, оценивать, интерпретировать социально-экономические показатели реализации проектов

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП МАГИСТРАТУРЫ

*Дисциплина «Управление рисками предпринимательской деятельности» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, учебного плана блока «Дисциплины, модули» основной профессиональной образовательной программы (Б1.В.ДЭ.02.02).*

*Данная дисциплина предусмотрена учебным планом в 3 семестре(ах).*

При изучении данного курса студенты опираются на знания и умения, полученные в результате освоения следующих дисциплин:

"Корпоративные финансы"

"Финансовый менеджмент"

Знания и умения, полученные в результате изучения данной дисциплины, используются в последующем для изучения:

"Инвестиционный анализ"

"Управление маркетингом"

"Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы"

"Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена"

"Технологическая (проектно-технологическая) практика"

### **3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 з.е., 144 ч.

Вид учебной работы	Всего часов
	3 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	144
<b>Контактная работа, в том числе в электронной информационно-образовательной среде (всего):</b>	16
Лекционные занятия	4
Практические занятия	10
Консультации	2
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:</b>	126
<b>Форма промежуточной аттестации обучающегося</b>	2

### **4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

#### **4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в часах)**

3 семестр

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)					Самостоятельная работа, всего	Контроль	Код индикатора достижения компетенции
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.						
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Тема 1. Концепция риска и методы его оценки	35	3	1		2	32		ПК-2.1, ПК-3.1, ПК-2.2, ПК-3.2	

2. Тема 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	37	5	1		4		32		ПК-2.1, ПК-3.1, ПК-2.2, ПК-3.2
3. Тема 3. Управление рисками в предпринимательстве	33	3	1		2		30		ПК-2.1, ПК-3.1, ПК-2.2, ПК-3.2
4. Тема 4. Стратегия риск-менеджмента	39	5	1		2	2	32	2	ПК-2.1, ПК-3.1, ПК-2.2, ПК-3.2
ВСЕГО	144	16	4		10	2	126	2	

Формы текущего контроля – посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия), письменное задание (реферат), практическое задание (кейс).

Форма промежуточной аттестации – зачёт.

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

##### Тема 1. Тема 1. Концепция риска и методы его оценки

###### Лекционные занятия 1.

Понятие неопределенности и риска.

Классификационные схемы рисков в предпринимательской деятельности. Классификационная схема видов риска в производственной деятельности. Классификационная схема видов риска в банковской деятельности. Классификационная схема видов риска в деятельности участников рынка ценных бумаг. Классификационная схема видов риска в деятельности торговых организаций. Моделирование рисков ситуаций.

Вероятность объективная и субъективная. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации). Отношение к риску. Границы приемлемости риска. Определение степени рисков. Зонирование областей потерь по степени риска. Критерии потерь основных зон риска.

Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь.

Систематический и несистематический риск. Эффект диверсификации. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка. Модель ценообразования основных активов (САРМ). Премия риска индивидуального актива. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.

###### Практические занятия 2.

Практическое занятие 1.

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыков командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

1. Выполнение ситуационного задания:

Студенты должны выбрать любое экономическое явление или экономический процесс, которые сопровождаются появлением рисков.

Явлением может быть, например, период подъема в экономике; поставка скоропортящихся товаров – мясной продукции; снижение дефицита бюджета; проведение образовательных курсов; реализация хлебобулочных изделий; производство спиртных напитков и другое...

Анализ выбранного явления и управление рисками должно быть расценено как

инвестиционный проект или управленческие мероприятия. Все, что относится к экономической деятельности оценивается в денежной форме, поэтому, после выбора явления необходимо оценить стоимость данного явления – объем капитала, необходимого для успешной реализации проекта.

Далее, после выбора явления и его оценки от студентов требуется представить минимум 8 факторов, вызывающих риск по данному явлению.

2. Обсуждение результатов.

## **Тема 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков**

### **Лекционные занятия 1.**

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».

Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.

Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.

### **Практические занятия 2.**

Практическое занятие 2-3 (семинар).

1. Вопросы дискуссии:

- 1) Необходимость оценки риска.
- 2) Роль информации в анализе рисков.
- 3) Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
- 4) Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
- 5) Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.

2. Тест

1. Риск определяется как:

- 1) Вложение средств в неприбыльный проект
- 2) Действие в надежде на счастливый исход
- 3) Возможность неполучения прибыли
- 4) Вероятность получения потерь или причинения ущерба
- 5) Возможность получения прибыли и убытков

2. Степень риска – это:

- 1) Вероятность наступления потерь с учетом их величины
- 2) Размер (сумма) возможного ущерба
- 3) Вероятность наступления возможного выигрыша
- 4) Вероятность отклонения показателя от ожидаемого значения

3. Основными факторами риска операционной деятельности для организации могут быть:

- 1) Неопределенность спроса на продукцию компании
- 2) Колебания цен на продукцию компании
- 3) Степень нестабильности цен на факторы производства
- 4) Структура затрат компании, выраженная с помощью ее операционного рычага
- 5) Все перечисленные выше ответы верны
- 6) Все перечисленные выше ответы неверны

4. Укажите вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:

- 1) Рыночный

- 2) Инвестиционный
- 3) Кредитный
- 4) Операционный

5. Укажите вид риска, который обусловлен способностью (неспособностью) организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:

- 1) Операционный риск
- 2) Бизнес-риск
- 3) Риск ликвидности капитала
- 4) Инвестиционный риск

6. Укажите, как называются риски, при реализации которых всегда имеют место потери:

- 1) Финансовые
- 2) Чистые
- 3) Спекулятивные
- 4) Экономические

7. Сокращение вероятности и объема возможных потерь означает:

- 1) Увеличение риска
- 2) Избежание риска
- 3) Снижение риска
- 4) Принятие риска

8. Риск финансовой деятельности, или финансовый риск, связан:

- 1) С уровнем производственных запасов
- 2) С динамикой фондоотдачи
- 3) С рыночной долей компании
- 4) С привлечением заемных источников финансирования.

9. Укажите, какой риск можно оценить с помощью показателя структуры капитала?

- 1) Коммерческий риск
- 2) Финансовый риск
- 3) Риск ликвидности
- 4) Операционный риск
- 5) Риск упущенной выгоды

10. Риск ликвидности – это:

- 1) Риск снижения стоимости активов организации вследствие финансового кризиса
- 2) Риск получения убытков вследствие неспособности организации обеспечить исполнение

своих обязательств в полном объеме

3) Риск неполучения части выручки вследствие ухудшения платежной дисциплины потребителей продукции

- 4) Риск потерь, связанных со снижением покупательной способности денежных средств
- 5) Верны все перечисленные выше ответы

3. Решение задач по теме

Задание 1. Задача 9. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8 000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

- переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.;
- переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.;
- переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.;
- постоянные накладные расходы – 52 000 руб.

Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

Задание 2. При вложении капитала в мероприятие «А» из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях.

При вложении капитала в мероприятие «Б» из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Выберите вариант вложения капитала, если критерием выбора является наибольшая сумма спелней прибыли. Какие альтернативные критерии для обоснования принимаемого



решения вы можете предложить? В чем преимущества возможных способов анализа и оценки уровней риска?

Задание 3. У предприятия есть свободные денежные средства в размере 1 500 000 рублей, которые оно желает инвестировать. Имеются три альтернативных варианта вложения средств: мероприятие «А», мероприятие «В» и мероприятие «С». Известно, что при вложении средств в мероприятие «А» прибыль 728 500 рублей была получена 37 раз, прибыль 557 400 рублей была получена 55 раз, прибыль 114 300 рублей была получена 15 раз, прибыль 0 рублей была получена 2 раза, убыток 29 000 рублей был получен 3 раза, убыток 105 500 рублей был получен 1 раз.

При инвестировании средств в мероприятие «В» прибыль 385 100 рублей была получена 45 раз, прибыль 874 400 рублей была получена 70 раз, прибыль 256 700 рублей была получена 30 раз, прибыль 0 рублей была получена 4 раза, убыток 49 600 рублей был получен 4 раза.

По инвестиционному проекту «С» имеются следующие данные: прибыль в размере 778 900 рублей была получена 85 раз, прибыль 855 300 рублей была получена 75 раз, прибыль 155 400 рублей была получена 14 раз, убыток 52 700 рублей был получен 5 раз.

Необходимо определить, какой из вариантов инвестирования является наиболее предпочтительным для инвестора с позиции наименьшего риска и наибольшей финансовой эффективности (расчеты следует производить с применением двух методик: базовой и упрощенной).

### **Тема 3. Тема 3. Управление рисками в предпринимательстве**

#### **Лекционные занятия 1.**

Свойства системы управления риском. Принципы риск-менеджмента: комплексность, непрерывность и интеграция. Современная концепция приемлемого риска. Активное и пассивное управление рисками. Основные этапы управления рисками. Основные методы воздействия на риски и их характеристика.

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков.

Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.

Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы.

Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона.

Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

Компоненты риск-менеджмента в системе персональных финансов Резервирование, лимитирование, диверсификация и страхование - основные инструменты управления рисками персональных финансов. Резервы создаваемые на уровне государства для предоставления финансовой помощи гражданам в случае чрезвычайных ситуации

#### **Практические занятия 2.**

Практическое занятие 4 (семинар).

1. Вопросы к обсуждению:

1) Методы управления рисками: юридические, административные, экономические, социальные, производственные

2) Диверсификация рисков: наивная, отраслевая, диверсификация по Марковицу

- 3) Лимитирование риска, позиционные и структурные лимиты
  - 4) Хеджирование риска, способы и инструменты
  - 5) Анализ и устранение уязвимостей.
2. Групповая работа по рассмотрению и по решению практико-ориентированных заданий.

#### **Тема 4. Тема 4. Стратегия риск-менеджмента**

##### **Лекционные занятия 1.**

Принятие решений в условиях риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности.

Основные правила стратегии риск-менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Асимметрия информации. Оценка эффективности приобретаемой информации.

Механизмы нейтрализации предпринимательских рисков.

Страхование рисков: условия страховой защиты, классификация страховых услуг, основные элементы условий договора страхования.

Выбор методов снижения финансового риска. Финансирование риска

##### **Практические занятия 2.**

Практическое занятие 5 (семинар)

Вопросы к обсуждению:

1. Риск потери собственности предприятия (слияние, поглощение и другие формы реорганизации предприятия).
2. Риск неэффективного управления предприятием.
3. Риск-менеджмент, его характеристика. Методы оценки и управления.
4. Служба риск-менеджмента на предприятии, ее состав и назначение.
5. Теория принятия решений.
6. Функции риск-менеджера и их взаимодействие с различными подразделениями предприятия

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **5.1. Виды и организация самостоятельной работы обучающихся**

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам управления рисками предпринимательской деятельности. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на семинарских занятиях заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины;
2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным и семинарским занятиям, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, эссе, подготовка к деловой игре, выполнение практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 4.1.1 или 4.1.2 рабочей программы дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности» и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам.

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности»:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий;
3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных информационных источников;
4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;
5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;
6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет. Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно-методическими материалами по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности», представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Перечень основных учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий представлен в п. 7. рабочей программы дисциплины.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии и круглых столов, собеседования. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса.

Промежуточный контроль знаний в форме зачета осуществляется посредством письменного тестирования, включающего вопросы и задания для самостоятельного изучения.

Тема, раздел	Всего часов	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Тема 1. Концепция риска и методы его оценки	32	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение проблем, не выносимых на лекции;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>

2. Тема 2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	32	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение проблем, не выносимых на лекции;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
3. Тема 3. Управление рисками в предпринимательстве	30	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение проблем, не выносимых на лекции;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
4. Тема 4. Стратегия риск-менеджмента	32	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение проблем, не выносимых на лекции;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
<b>ИТОГО</b>	<b>126</b>		

### **5.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся отражено в п.7 рабочей программы дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности».

## 6. КОМПЛЕКТЫ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Освоение дисциплины направлено на формирование:  
*профессиональных компетенций*

ПК-2 Способен использовать методы анализа денежных потоков и рисков для моделирования и решения стратегических задач, связанных с управлением корпоративными финансами и инвестиционным портфелем

ПК-3 Способен самостоятельно организовать реализацию прикладных исследований, связанных с созданием и выведением на рынок новых продуктов, в том числе инновационных, разработкой стратегии развития продукта на рынке в условиях глобализации

Данные компетенции формируются в процессе изучения дисциплины на двух этапах:

этап 1 – текущий контроль;

этап 2 – промежуточная аттестация.

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

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1), принятыми в Институте.

#### *6.2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля*

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины. 2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору. 3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.	0-35

2	Письменное задание	<p>1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.</p> <p>2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).</p> <p>3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.</p>	0-25
---	--------------------	---	------

3	Практическое задание	<p>1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании.</p> <p>2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта.</p> <p>3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем.</p> <p>4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией.</p> <p>5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.</p>	0-50
---	----------------------	--	------

*6.2.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации*

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

**6.3. 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**

*6.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе текущего контроля*

**Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)**

При преподавании дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности» применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Практические занятия по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;

2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения, круглый стол);

3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На практических занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

Более подробно с содержанием лекционных занятий и формами практических занятий можно ознакомиться в п. 4.2 рабочей программы дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности».

### **Письменное задание**

Письменная работа – реферат  
(формируемые компетенции ПК-2, ПК-3)

Цели и задачи реферата.

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

1. Формирование информационной базы:

- анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области дисциплины;
- конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;

- анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
- подготовка библиографического списка исследования.

2. Формулировка актуальности темы:

- отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
- выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
- определение места выбранной для исследования проблемы в дисциплине.

3. Формулировка цели и задач работы:

• изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;

- четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;

• выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).



В результате написания реферата обучающийся изучает и анализирует информационную базу с целью установления теоретических зависимостей, формулирует понятийный аппарат, определяет актуальность, цель и задачи работы.

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;

основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д..

- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Требования к оформлению письменных работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице (Приложение 2).

Тематика рефератов по дисциплине

«Управление рисками предпринимательской деятельности»

(формируемые компетенции ПК-2, ПК-3)

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности (ПК-2: 31).
2. Предпринимательский риск: его сущность, виды и особенности в России (ПК-2: 31).
3. Понятие и функции предпринимательского риска (ПК-2: 31).
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения (ПК-2: 33).
5. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента (ПК-2: 33).
6. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления (ПК-2: 31, 33).
7. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации (ПК-2: 31)
8. Особенности управления внешними и внутренними предпринимательскими рисками (ПК-2: 31)
9. Предпринимательские риски и несостоятельность (банкротство) организации (ПК -2: 32)
10. Предпринимательские риски и производственная деятельность предприятий (фирм) (ПК-2: 32)
11. Предпринимательские риски и финансовая деятельность предприятий (фирм) (ПК -2: 32)
12. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков (ПК-2: 32)
13. Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски (ПК-2: 32)
14. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта (ПК-2: 32)
15. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства (ПК-2: 32)
16. Анализ и прогнозирование рисков при вложении капитала в ценные бумаги (ПК- 2: 32)
17. Выявление факторов риска в инновационной деятельности предприятия (ПК-2: 32)
18. Финансирование риска, структура затрат на управление риском (ПК-2: 32)
19. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений» (ПК-3: 31)

20. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования (ПК-3: 31)
21. Математические методы рискового моделирования (ПК-3: 31)
22. Теоретические подходы к исследованию проблемы риска (ПК-3: 31)
23. Анализ существующих программных решений по управлению рисками (ПК-3: 31)
24. Методики и программные продукты для оценки рисков (ПК-3: 31)

### Практическое задание

Практическое задание (кейс) (Приложение 3)  
(формируемые компетенции ПК-2, ПК-3)

Кейс - описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Цель кейса - научить обучающихся анализировать проблемную ситуацию, возникшую при конкретном положении дел, и выработать решение; научить работать с информационными источниками, перерабатывать ее из одной формы в другую.

В процессе выполнения кейса решаются следующие задачи:

- Формирование и развитие информационной компетентности;
- Развитие умений искать новые знания, анализировать ситуации;
- Развитие навыков самоорганизации, самостоятельности, инициативности;
- Развитие умений принимать решения, аргументировать свою позицию.

Обязательными составляющими элементами кейса являются:

- титульный лист;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

#### *6.3.2. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе промежуточной аттестации*

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине  
«Управление рисками предпринимательской деятельности»  
(формируемые компетенции ПК-2, ПК-3)

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Основные источники угроз и их классификация
5. Объективные факторы риска и их классификация
6. Субъективные факторы риска и их классификация
7. Риск и доходность: сочетание и соотношение
8. Факторы возникновения риска
9. Классификация рисков хозяйствующих субъектов
10. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.
11. Информационная база оценки финансовых рисков.
12. Абсолютные и относительные показатели оценки риска.

13. Вероятностные показатели оценки риска.
  14. Выявление источников и причин финансового риска.
  15. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием
  16. Условия и факторы выбора метода управления рисками
  17. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента
  18. Внедрение системы риск-менеджмента
  19. Отчетность в системе риск-менеджмента
  20. Методы управления рыночными рисками
  21. Хеджирование как метод управления рыночными рисками
  22. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
  23. Экономико-статистические методы оценки риска.
  24. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
  25. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
  26. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
  27. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
- Организационная структура системы управления рисками в организации.
28. Разработка программы управления рисками.
  29. Реализация программы управления рисками.
  30. Страхование предпринимательских рисков.
  31. Оценка риска и выбор управленческих решений.
  32. Экономические критерии оценки эффективности управления риском

Образец практического задания к зачету по дисциплине

«Управление рисками предпринимательской деятельности» (формируемые компетенции (ПК-2, ПК-3) (Приложение 4)

Итоговый тест по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» (Приложение 5)

#### **6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

№ п/п	Показатели оценивания	Шкала оценивания
<b>Текущий контроль</b>		
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	0-35
2	Письменное задание (реферат)	0-25
3	Практическое задание (кейс)	0-50
<i>Итого текущий контроль</i>		75
<b>Промежуточная аттестация</b>		
4	Итоговая работа	25
<i>Итого промежуточная аттестация</i>		25
<b>ИТОГО по дисциплине</b>		<b>100</b>

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

Уровень подготовленности обучающегося соответствует трехуровневой оценке компетенций в зависимости от набранного количества баллов по дисциплине.

	<b>Уровень овладения</b>		
	<b>Пороговый уровень</b>	<b>Продвинутый уровень</b>	<b>Превосходный уровень</b>
<b>Набранные баллы</b>	50-69	70-85	86-100

Шкала итоговых оценок успеваемости по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности» соответствует Положению о балльной и рейтинговой системах оценивания и отражена в технологической карте дисциплины.

#### Зачёт

<b>Количество баллов</b>	<b>Оценка</b>
50-100	зачтено
0-49	не зачтено

#### Экзамен

<b>Количество баллов</b>	<b>Оценка</b>
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
0-49	неудовлетворительно

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### *Основная литература:*

1. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 544 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079>
2. Черняков М. К., Чернякова М. М., Черняков М. К. Управление рисками: конспект лекций [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. - 144 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663>
3. Ласкина Л. Ю., Силакова Л. В. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2019. - 68 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566785>
4. Марченко Б. И. Анализ риска: основы управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2019. - 123 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781>
5. Чернопяттов А. М. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2018. - 177 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495847>

### *Дополнительная литература:*

1. Руденко А. М., Колобова Э. И. Методы принятия финансовых решений [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: Прометей, 2018. - 294 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494925>
2. Никонова И. А. Стоимостная оценка в проектном анализе и проектном финансировании: учебник для магистратуры [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Прометей, 2019. - 375 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576127>
3. Тогузова И. З., Хубаев Т. А., Туаева Л. А., Тавасиева З. Р. Финансовый и инвестиционный менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Прометей, 2018. - 375 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494863>
4. Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов А. Н., Мовчан И. В., Писанка С. А. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебник. - Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. - 212 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
5. Чернопяттов А. М. Государственное регулирование предпринимательской деятельности [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2018. - 165 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483678>
6. Толкачева Н. А. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 231 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452809>
7. Скубрий Е. В., Мельничук И. И., Шатаева О. В., Савинов А. В. Основы теории страхования [Электронный ресурс]: учебник. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 501 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367>
8. Гулин К. А., Кремин А. Е. Основы предпринимательства [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Вологда: ИСЭРТ РАН, 2017. - 106 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499567>

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### *Информационные ресурсы:*

1. <http://www.sibit.sano.ru/> - официальный сайт образовательной организации.
2. <http://do.sano.ru> - система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle).
3. <http://www.gov.ru> - Федеральные органы власти.
4. <http://президент.рф> - Сайт Президента Российской Федерации.
5. <http://www.duma.gov.ru> - Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
6. <http://www.garant.ru/> - Справочная правовая система «Гарант».
7. <http://www.ach.gov.ru> - Счётная палата Российской Федерации.
8. <http://www.ilo.org> - Международная организация труда .
9. <http://www.ci.ru> - электронная версия газеты «Компьютер-Информ».
10. <http://lib.perm.ru> - электронная библиотека по различным отраслям информатики и информационных технологий.
11. <http://www.diss.rsl.ru/> - Электронная библиотека диссертаций РГБ.
12. <http://www.ebiblioteka.ru/> - базы данных East View.
13. <http://grebennikon.ru/> - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников».
14. <https://scholar.google.ru> - международная научная реферативная база данных.
15. <http://www.rubricon.ru> - Крупнейший энциклопедический ресурс Интернета .
16. <http://lib.ru> - Электронная библиотека Максима Мошкова.
17. <http://www.edic.ru> - Большой энциклопедический и исторический словарь онлайн.

## **9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

В процессе изучения учебной дисциплины «Управление рисками предпринимательской деятельности» следует:

1. Ознакомиться с рабочей программой дисциплины. Рабочая программа содержит перечень разделов и тем, которые необходимо изучить, планы лекционных и семинарских занятий, вопросы к текущей и промежуточной аттестации, перечень основной, дополнительной литературы и ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет» и т.д.

2. Ознакомиться с календарно-тематическим планом самостоятельной работы обучающихся.

3. Посещать теоретические (лекционные) и практические (семинарские) занятия, лабораторные работы.

4. При подготовке к практическим (семинарским) занятиям, а также при выполнении самостоятельной работы следует использовать методические указания для обучающихся.

Учебный план курса «Управление рисками предпринимательской деятельности» предполагает в основе изучения дисциплины использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение – практические занятия.

Кроме традиционных лекций и практических занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;
- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: основные понятия и положения, классификации изучаемых явлений и процессов,

алгоритмы и методики организации управления рисками предпринимательской деятельности и т.д.

Практические занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов дисциплины. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков самостоятельного анализа инструментов и механизмов дисциплины, умение работать с научной литературой.

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Управление рисками предпринимательской деятельности». Она изучается студентами в процессе подготовки к практическим занятиям, зачету. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

## **10. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (договор № 109-08/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям базовой коллекции ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 01 сентября 2021 г. (<http://www.biblioclub.ru>).

2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (договор № С 2-08 - 20 о поставке научно-технической продукции – Системы Автоматизации Библиотек ИРБИС64 – от 19 августа 2020 г., в состав которой входит База данных электронного каталога библиотеки СИБИТ Web-ИРБИС 64 (<http://lib.sano.ru>).

3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс (дополнительное соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009).

4. Электронная справочная система ГИС Омск.

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность оборудованием и техническими средствами обучения
---	---

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 102. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (17 столов, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 2шт.). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 (32) Professional Russian. ID продукта 00261-80356- 95595-AA367 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Skype, версия 8.65 (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 210. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (36 столов, 74 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903(коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель) Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>



<p>Мультимедийная учебная аудитория № 211. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (27 столов, 54 стула, маркерная доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Учебная аудитория № 301. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 302. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 303. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 304. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (22 стола, 44 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 домашняя для одного языка, ID продукта: 00327-30584-64564- ААОЕМ; (коммерческая лицензия, иностранный производитель) Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 - 09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
---	--

Лаборатория экономических дисциплин № 306. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации

Учебная мебель (23 стола, 53 стула, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж металлический - 5 шт.). Персональные компьютеры (5 шт.), проектор, экран, принтер. Стойка кассира, рабочее место операциониста, рабочее место кредитного менеджера, рабочее место контролёра Сберегательного банка. Специализированное банковское оборудование: счетчики, сортировщик банкнот: Cassida MSD-1000, Numeron; Kisan NEWTON; Magner 175 F, Magner 150 digital, Demon EV 8650; упаковщик Impulse sealer с клише; детекторы подлинности банкнот: Ультрамаг 225 СЛ; DORS 1000, DORS 200, DORS 1300; счетчик монет: Scan Coin 303. - Лупа Vildis 10x; печати, штампы, пломбиратор, мешки для упаковки монеты; наборы демонстрационного оборудования; учебно-наглядные пособия; тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 1С 8.2 АБС "Управление кредитной организацией", Договор № 043/03/016/001 от 3.10.2016 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО) ; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.

<p>Лаборатория управленческих дисциплин № 309. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (21 стол, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стеллаж, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader(свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель).</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 312. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (50 столов, 100 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя); Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель) Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 422. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (18 столов, 36 стульев, доска маркерная, трибуна, шкаф, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (интерактивная доска, компьютер с выходом в интернет, 2 аудиокolonки). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 - 09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
---	---

<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 305. помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно - исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (10 столов одноместных, 3 круглых стола, 27 стульев, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж - 2 шт., стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института, колонки - 2 шт.). Ноутбук DELL - 8 шт. Ноутбук HP - 2 шт. Персональный компьютер - 1 шт. СПС «Консультант Плюс». Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 Pro Russian, Number License: 69201334 OPEN 99384269ZZE1912 (коммерческая лицензия, иностранный производитель) ; Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian, Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель) ; Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109- 064939-827-947; (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware. (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
--	--

<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 413. библиотека (читальный зал), помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (9 столов, 23 стула, мягкая зона). Персональные компьютеры с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института - 6 шт. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Pro Russian, Number License: 63726920 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Windows 10 Pro Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2019 Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947(коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Аудитория № 420. помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий</p>	<p>Мебель (4 стола, 4 стула, стеллажи), 4 персональных компьютера для системного администратора, ведущего специалиста информационного отдела, инженера-электронщика, 10 серверов. Паяльная станция, стеллаж, 15 планшетных компьютеров, наушники для лингафонного кабинета, запасные части для компьютерного оборудования.</p>
<p>Аудитория № 003. помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования</p>	<p>Станок для сверления, угловая шлифовальная машина, наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования, запасные части для столов и стульев. Стеллаж, материалы для сопровождения учебного процесса.</p>

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие комплекты лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Наименование	Основание	Описание
--------------	-----------	----------

Consultant Plus	Доп.соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009	ЭСС Консультант+
1С 8.2	Акт приема-передачи 13/00000000901 от 27.02.2013 г.	Конфигурация "Бухгалтерия предприятия".
Microsoft Office Professional Plus 2013	Open License 62668528	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2016	Open License 66020759	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2013	Open License 637269920	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2007	Open License 42024141	Пакет электронных редакторов
Microsoft Project 2010	Акт № ГАРТ0006235 от 25.04.2012 г	Пакет электронных редакторов
Adobe Acrobat Reader	Freeware	Пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF

## **12. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.



## Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Управление рисками предпринимательской деятельности
Количество зачетных единиц	4
Форма промежуточной аттестации	Зачет

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
<b>Текущий контроль</b>			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
<b>Промежуточная аттестация</b>			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
<b>Итого по дисциплине:</b>			100

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Преподаватель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя) Подпись

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1.
Б	2.
В	3.
Г	4.
Д	5.
Е, Ё	6.
Ж, З	7.
И	8.
К	9.
Л	10.
М	11.
Н	12.
О	13.
П	14.
Р	15.
С	16.
Т	17.
У, Ф	18.
Х, Ц	19.
Ч	20.
Ш	21.
Щ	22.
Э	23.
Ю, Я	24.

## Практическое задание (Кейс)

**Задание 1 (ПК-2: У1, У2, У3). На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода – 10 баллов**

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

**Задание 2 (ПК-2: У3, У4, ПК-3: У2) – 20 баллов**

**Кейс. Разработка рекомендаций по управлению системой управления рисками (СУР) АО КРСК на основе выявленных фактов неэффективности действующей СУР**  
**Исходная ситуация**

### 1. Миссия и задачи КРСК

Акционерное общество «Корпорация развития Северного Кавказа» создано в 2010 году для развития инвестиционной среды в Северо-Кавказском федеральном округе путем привлечения инвесторов и участия в реализации производственных и инфраструктурных проектов на территории макрорегиона. 100% акций Корпорации являются федеральной собственностью. Минэкономразвития России осуществляет права единственного акционера КРСК от имени Российской Федерации.

Главными приоритетами Корпорации являются содействие в реализации Государственной программы Российской Федерации «Развитие Северо-Кавказского федерального округа», привлечение в регион инвестиций, содействие в улучшении инвестиционного климата в субъектах СКФО и укреплении позитивного имиджа Северного Кавказа.

АО «КРСК» позволяет эффективно соединять интересы отечественных и зарубежных инвесторов с одной стороны и государственных органов с другой, что гарантирует динамичную реализацию проектов в СКФО и рост их инвестиционной отдачи.

Корпорация стремится принимать участие в проектах, которые имеют высокий социальный, экономический и мультипликативный эффект для экономики и развития СКФО. Сотрудничает с федеральными и региональными корпорациями развития, фондами прямых инвестиций и организациями, ведущими инвестиционную деятельность или оказывающими содействие по этому направлению.

**2. Описание риска недостижения целей, сдвига сроков и увеличение затрат на реализацию инвестиционных проектов, курируемых институтами развития:**

1) **Риск недостижения целей проектов:** в результате того, что при начале реализации инвестиционных проекта риски не анализируются, а в ходе реализации проектов контроль и мониторинг рисков не производится, цели инвестиционных проектов могут быть изначально недостижимы или недостижимы по результатам реализации рисков.

2) **Риск неэффективного распределения средств между проектами:** в результате того, что отбор инвестиционных проектов производится без учета профиля рисков проектов, могут быть выбраны к реализации проекты с высоким уровнем риска и уровнем доходности, не обеспечивающей должной компенсации за риски.

3) **Риск сдвига сроков реализации программ и проектов:** в результате того, что мониторинг и контроль за реализацией рисков в ходе выполнения проектов не проводится, сроки окончания проектов (или их существенных составных частей) могут

быть существенно сдвинуты либо цели проектов становятся недостижимыми.

4) **Риск непредвиденного увеличения затрат проектов и программ:** в результате того, что мониторинг и разработка превентивных мероприятий по управлению рисками в ходе реализации проектов не проводится, в случае непредвиденной реализации рисков могут возникнуть дополнительные затраты на разработку мер по устранению этих рисков.

5) **Риск продолжения реализации неэффективных проектов:** при отсутствии должного контроля за рисками существует высокая вероятность реализации проектов, стратегические цели которых стали недостижимы из-за произошедших изменений во внутренней или внешней среде. Такие проекты будут сдерживать экономическое развитие региона и приводить к неэффективной трате бюджетных средств.

#### **Наблюдения:**

- В Положении об Инвестиционной политике АО «КРСК» описанные требования к инвестиционным проектам не содержат информацию о допустимом уровне риска инвестиционного проекта, требований к оценке потенциальных рисков при выборе и приоритизации инвестиционных проектов.

При реализации инвестиционных проектов не сформированы требования к перечню потенциальных рисков, перечню мероприятий по управлению рисками. Требования к мониторингу реализации инвестиционных проектов не описаны с достаточной детализацией, в том числе не описаны требования к анализу и мониторингу потенциальных рисков проектов, которые могут возникнуть в ходе их реализации. Не описаны требования к проведению постинвестиционного анализа проектов с целью оценки его эффективности и с целью анализа реализовавшихся рисков, повлиявших на недостижение целей проектов по суммам и срокам. Следует отметить, что АО «КРСК» проводит анализ результатов инвестиционной деятельности предыдущих периодов, в том числе выявляет основные факторы недостижения целей. Однако по причине того, что изначально не формируется перечень основных рисков, невозможно отследить, какие из рисков реализовались и привели к недостижению, а какие не повлияли и остались незначимыми.

- В документе «Стратегия развития акционерного общества «Курорты Северного Кавказа» на период до 2025 года смоделированы сценарии реализации стратегии в зависимости от наличия возможности компенсировать слабые стороны, снизить негативное воздействие угроз, а также в соответствии со сложившимися внешними факторами. Однако прослеживается недостаточная взаимосвязь между выделенными рисками и сформированными сценариями. Отмечается недостаточная количественная оценка эффективности реализации проекта с учетом рисков. Реализация стратегии производится в разрезе нескольких фаз. Потенциальные риски каждой фазы проекта не выявляются и не оцениваются.

- На региональном уровне конкурсный отбор инвестиционных проектов в 2017 – 2019 годах на уровне субъектов СКФО для последующего направления заявок в Минкавказ России не осуществлялся. Оценка потенциальных рисков при выборе и приоритизации инвестиционных проектов не проводится. Перечень рисков не формируется. При реализации инвестиционного проекта не осуществляется должный контроль и мониторинг за реализацией угроз и не формируется перечень потенциальных рисков.

#### **Задание к кейсу:**

1. Проведите анализ представленной в кейсе информации и дайте оценку представленным показателям риска реализации проектов (**ПК-3: У2**).

2. Разработайте рекомендации по устранению выявленных проблем, выбрав наиболее оптимальные методы управления рисками (**ПК-2: У3, У4**).

**Задание 3 (ПК-2: У1, У3, У4, ПК-3: У1) – 20 баллов**

**Кейс «Прогнозирование риска вероятности наступления банкротства и составление антикризисной программы предприятия»**

Для выполнения задания необходимо использовать данные бухгалтерской отчетности предприятия за последние два финансовых года (использовать данные сайта» Интерфакс отчетность» <https://www.e-disclosure.ru/>, данные отчетности обязательно прикреплять).

**Задание:**

1. На основе данных бухгалтерской отчетности и представленной ниже модели проведите расчет и спрогнозируйте финансовую ситуацию в части риска вероятности наступления банкротства (ПК-2: У1, У3, ПК-3: У1).

**Модель Савицкой прогнозирования вероятности банкротства**

$$Z = 0.111 \cdot K_1 + 13.23 \cdot K_2 + 1.67 \cdot K_3 + 0.515 \cdot K_4 + 3.8 \cdot K_5$$

№	Формула расчета	Расчет по РСБУ
K <sub>1</sub>	Собственный капитал / Оборотные активы	стр.1300 / стр.1200
K <sub>2</sub>	Оборотный капитал / Капитал	(стр.1200-стр.1500)/ стр.1300
K <sub>3</sub>	Выручка / Среднегодовая величина активов	стр. 2110 / 0,5 * (стр.1600 <sub>на начало периода</sub> + стр.1600 <sub>на конец периода</sub> )
K <sub>4</sub>	Чистая прибыль / Активы	стр.2400/стр.1600
K <sub>5</sub>	Собственный капитал / Активы	стр.1300 / стр.1600
№	Формула расчета	Расчет по РСБУ
<p><b>Оценка предприятия по модели прогнозирования банкротства Савицкой</b>  <math>Z &gt; 8</math>, риск банкротства отсутствует, <math>5 &lt; Z &lt; 8</math>, риск банкротства небольшой, <math>3 &lt; Z &lt; 5</math>, риск банкротства средний, <math>1 &lt; Z &lt; 3</math>, риск банкротства большой, <math>Z &lt; 1</math>, риск банкротства предприятия максимальный.</p>		

2. Разработать план мероприятий по управлению выявленными рисками (ПК-2: У4).

Образец практического задания к зачету по дисциплине  
«Управление рисками предпринимательской деятельности» (формируемые  
компетенции (ПК-2, ПК-3)

**Задание 1 (ПК-2: У1, У2, У3).**

На основе комбинаций трех видов акций можно составить различные портфели ценных бумаг. Известны бета-риски акций:  $\beta_A = 0,8$ ;  $\beta_B = 1,1$ ,  $\beta_C = 1,25$ .

Доходность безрисковых ценных бумаг равна 8%, средняя доходность всех акций, обращающихся на фондовом рынке, равна 20%. Долевой состав портфелей ценных бумаг, составленный из трех данных активов приведен в таблице.

Портфель	Доля акций		
	А	Б	С
1	0,4	0,4	0,2
2	0,7	0,1	0,2
3	0,5	0,25	0,25
4	0,5	0,35	0,15

*Требуется рассчитать бета-коэффициенты портфелей и ожидаемую доходность портфелей. Сделать выводы о возможности выбора оптимального портфеля.*

**Задание 2 (ПК-2: У3, У4, ПК-3: У2).**

*Кейс. Разработка рекомендаций по управлению системы управления рисками (СУР) АО КРСК на основе выявленных фактов неэффективности действующей СУР*  
*Исходная ситуация*

**3. Миссия и задачи КРСК**

Акционерное общество «Корпорация развития Северного Кавказа» создано в 2010 году для развития инвестиционной среды в Северо-Кавказском федеральном округе путем привлечения инвесторов и участия в реализации производственных и инфраструктурных проектов на территории макрорегиона. 100% акций Корпорации являются федеральной собственностью. Минэкономразвития России осуществляет права единственного акционера КРСК от имени Российской Федерации.

Главными приоритетами Корпорации являются содействие в реализации Государственной программы Российской Федерации «Развитие Северо-Кавказского федерального округа», привлечение в регион инвестиций, содействие в улучшении инвестиционного климата в субъектах СКФО и укреплении позитивного имиджа Северного Кавказа.

АО «КРСК» позволяет эффективно соединять интересы отечественных и зарубежных инвесторов с одной стороны и государственных органов с другой, что гарантирует динамичную реализацию проектов в СКФО и рост их инвестиционной отдачи.

Корпорация стремится принимать участие в проектах, которые имеют высокий социальный, экономический и мультипликативный эффект для экономики и развития СКФО. Сотрудничает с федеральными и региональными корпорациями развития, фондами прямых инвестиций и организациями, ведущими инвестиционную деятельность или оказывающими содействие по этому направлению.

**4. Описание рисков, которые несут за собой выявленные факты неэффективности СУР**

**1. Риск некачественного планирования и риск того, что поставленные цели и задачи изначально недостижимы**

В результате того, что цели и задачи определяются без учета выявленных рисков, плановые показатели могут быть изначально недостижимы с учетом рисков или слабо

достижимы при реализации рисков.

**Наблюдения:**

- При разработке стратегии развития АО «КРСК» на период 2015- 2020 гг. анализируется исключительно внешняя среда и ключевые вызовы для развития региона. Анализ внутренней среды не проводится. По результатам анализа внешней среды не формируется перечень основных рисков (потенциальных ключевых вызовов для развития), которые учитывались бы при разработке стратегии и целей. Не прослеживается взаимосвязь между выводами по результатам анализа ключевых рисков внешней среды и целевыми показателями развития. Не проводится оценка влияния потенциальных рисков на целевые показатели деятельности. Потенциальные риски не приоритизируются между собой по уровню влияния на цели (степени опасности). Стратегические цели и показатели эффективности формируются без учета выявленные рисков (или такая взаимосвязь не прослеживается).

- При формировании стратегии развития АО «КСК» на период до 2025 года формируется перечень сильных и слабых сторон его деятельности, его рисков и возможностей. Выявленные риски систематизируются по типу риска. Выявленные риски не соотносятся со стратегией, целями и поставленными задачами, в результате чего невозможно провести сопоставление, на какие цели и задачи приходится наибольшее влияние рисков. Не проводится оценка влияния потенциальных рисков на целевые показатели. Потенциальные риски не приоритизируются между собой по уровню влияния на цели.

- Стратегия социально-экономического развития Кабардино-Балкарской Республики до 2040 года и Стратегии социально-экономического развития Республики Ингушетия содержат перечень основных рисков с указанием оценок, однако выявленные риски систематизируются по типу риска. Стратегия социально-экономического развития Чеченской Республики и Стратегия социально-экономического развития Республики Северная Осетия - Алания до 2030 года не содержат в явном виде перечня рисков, которые могут оказать влияние на недостижение целей. Риски представлены предположениями о слабых сторонах инвестиционных проектов, сценариями развития. Выявленные риски и проблемные зоны не соотносятся с целями и поставленными задачами в явном виде, в результате чего невозможно провести сопоставление, на какие цели и задачи приходится наибольшее влияние рисков. Отмечено, что миссии не определены, цели представляют собой наборы задач, функций и (или) лозунгов. Не проводится оценка влияния потенциальных рисков на целевые показатели деятельности. Потенциальные риски не приоритизируются между собой по уровню влияния на цели (степени опасности)

**2. Риск отсутствия должного контроля над достижением целей и задач проектов:** в результате того, что мониторинг и пересмотр рисков не проводится, снижается уровень контроля над достижением поставленных целей проектов и программ.

**Риск невозможности своевременного выявления опасностей и рисков:** в результате того, что процесс мониторинга и пересмотра рисков не регламентирован, анализ внешней и внутренней среды проводится только на этапе разработки стратегии, невозможно выявить новые потенциальные риски, которые могут появиться в ходе деятельности.

**Наблюдения:**

- В стратегии развития АО «КРСК» на период 2015-2020 гг. описано, что АО «КРСК» проводит анализ результатов деятельности посредством план-факт анализа результатов инвестиционной деятельности (в том числе рассматривая возможные причины недостижения целей инвестиционной деятельности). Анализ деятельности не включает анализ реализовавшихся рисков и мероприятий по минимизации влияния реализовавшихся рисков. Пересмотр и переоценка рисков на постоянной основе не проводится.

Пересмотр целей и плановых значений показателей эффективности производится не

на основании анализа внешней и внутренней среды и изменения профиля рисков. Ввиду того что перечень потенциальных рисков изначально не формируется, невозможно оценить, какие из рисков были реализованы и их влияние на недостижение целей, какие из рисков были выявлены в ходе реализации проектов и программ, а какие из них стали незначимыми.

- В отчетах о значениях показателях эффективности функционирования туристско-рекреационной особой экономической зоны и в Годовом отчете АО «КСК» за 2018 год проводится анализ результатов деятельности посредством план-факт анализа показателей эффективности. Не рассматриваются возможные причины недостижения показателей, реализовавшиеся риски, принятые меры по управлению реализовавшимися рисками. Мониторинг рисков, выявленных в начале разработки программ и проектов, не проводится. Ключевые индикаторы рисков не сформированы. Анализ реализовавшихся рисков, переоценка и выявление новых рисков не проводится. База реализовавшихся рисков не ведется. Анализ деятельности не включает анализ реализовавшихся рисков и мероприятий по минимизации влияния реализовавшихся рисков. Пересмотр целей и плановых значений показателей эффективности производится не на основании анализа внешней и внутренней среды или на изменении профиля рисков.

- Стратегия социально-экономического развития Кабардино-Балкарской Республики до 2040 года, Стратегия социально-экономического развития Республики Ингушетия, Стратегия социально-экономического развития Чеченской Республики и Стратегия социально-экономического развития Республики Северная Осетия - Алания до 2030 года содержат сценарии развития и показатели для мониторинга достижения целей, однако процесс мониторинга и пересмотра рисков в ходе реализации стратегии не формализован и не регламентирован.

**Задание к кейсу:**

3. Проведите анализ представленной в кейсе информации и дайте оценку представленным показателям риска реализации проектов (ПК-3: У2).

4. Разработайте рекомендации по устранению выявленных проблем, выбрав наиболее оптимальные методы управления рисками (ПК-2: У3, У4).

**Задание 3 (ПК-2: У1, У3, У4, ПК-3: У1).**

3. На основе данных бухгалтерской отчетности и представленной ниже модели проведите расчет и спрогнозируйте финансовую ситуацию в части риска вероятности наступления банкротства (ПК-2: У1, У3, ПК-3: У1).

**Модель Альтмана для частных компаний**

В 1983 году Альтман предложил модель для частных компаний, не размещающих свои акции на фондовом рынке. Формула расчета интегрального показателя следующая:

$$Z^* = 0.717 * K_1 + 0.847 * K_2 + 3.107 * K_3 + 0.420 * K_4 + 0.998 * K_5$$

№	Формула расчета	Расчет по РСБУ	Расчет по МСФО
K <sub>1</sub>	Оборотный капитал/Активы	(стр.1200-стр.1500)/ стр.1600	(Working Capital) / Total Assets
K <sub>2</sub>	Нераспределенная прибыль/Активы	стр.2400/ стр.1600	Retained Earnings / Total Assets
K <sub>3</sub>	Операционная прибыль/Активы	стр.2300/ стр.1600	ЕБИТ / Total Assets
K <sub>4</sub>	Собственный капитал/ Обязательства	стр.1300/ (стр.1400+стр.1500)	Value of Equity/ Book value of Total Liabilities
K <sub>5</sub>	Выручка/Активы	стр.2110 /стр.1600	Sales/Total Assets

**Примечание:**

Точность пятифакторной модифицированной модели Альтмана – 90,9% в прогнозировании банкротства предприятия за 1 год до его наступления.



***Оценка по пятифакторной модифицированной модели Альтмана***

Если  $Z^* > 2,9$  – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона). Если  $1,23 < Z^* < 2,9$  – зона неопределенности («серая» зона). Если  $Z^* < 1,23$  – зона финансового риска («красная» зона).

**4.** Составить антикризисную программу, разработав план мероприятий по управлению выявленными рисками **(ПК-2: У4)**.

Итоговый тест по дисциплине  
«Управление рисками предпринимательской деятельности»  
(Формируемые компетенции ПК-2, ПК-3)

**1. Важнейшими чертами предпринимательства являются:**

- а) Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации
- б) Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране
- в) Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

**2. Что лежит в основе любого предпринимательства?**

- а) Четкая направленность на получение финансового результата
- б) Желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах
- в) Желание занять максимально перспективную нишу на рынке

**3. Риск – это.**

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

**4. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым**

- а) потери рабочего времени
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери ценных бумаг

**5. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым**

- а) потери ценных бумаг
- б) невыполнение сроков сдачи объекта
- в) уплата дополнительных налогов
- г) потери рабочего времени
- д) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

**6. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени**

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- г) уплата дополнительных налогов
- д) потери рабочего времени

**7. Анализ риска – это.**

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

**8. Идентификация риска – это...**

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

**9. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:**

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности

в) диверсификация закупок

г) диверсификация инвестиций

**10. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**

а) конвергенция

б) фокусирование

в) диверсификация

г) дифференцирование

**11. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:**

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности

в) диверсификация закупок

г) диверсификация инвестиций

**12. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:**

а) методов диссипации риска

б) методов компенсации риска

в) методов уклонения от риска

г) методов локализации риска

**13. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:**

а) хеджирование

б) кэптивные страховые организации

в) нестраховой пул

г) самострахование

**14. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?**

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

г) все варианты верны

**15. Главной функцией риск-менеджмента является:**

а) создание чуткой системы управления рисками

б) оценка риска по каждому проекту в компании

в) оценка риска для компании в целом

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

**16. Деловой риск - это:**

а) риск неоплаты задолженности дебитором

б) риск провала коммерческого проекта

в) риск разрушения деловых отношений

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

**17. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?**

- а) изменение конъюнктуры рынка
- б) усиление конкуренции
- в) форс-мажор
- г) амортизация производственного оборудования

**18. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:**

- а) усложняется
- б) упрощается
- в) остается неизменным
- г) нет зависимости

**19. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события ( $P_t$ ) при полной определенности?**

- а) 0,3
- б) 0,7
- в) близкой к единице
- г) близкой к нулю

**20. Какие подходы выделяют при расчете VAR?**

- а) эмпирический
- б) логический
- в) оценочный
- г) ранжирование

**21. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?**

- а) текущая стоимость актива
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска
- в) изменение стоимости в перспективе
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне

**22. Волатильность – это:**

- а) изменчивость рыночного спроса
- б) постоянство рыночного спроса
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок

**23. Суть риск-менеджмента состоит в:**

- а) устранении риска
- б) управлении риском
- в) снижении риска
- г) выборе риска

**24. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?**

- а) организация разрешения риска
- б) организация рискованных вложений капитала
- в) организация работы по снижению величины риска
- г) все перечисленное является функциями объекта управления

**25. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?**

- а) прогнозирование
- б) нормирование
- в) организация
- г) регулирование

**26. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента**

- а) имидж руководства организации
- б) кредитные договоры
- в) тенденции развития рынков

г) бухгалтерская отчетность

**27. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?**

а) спекулятивные

б) чистые

в) ретроспективные

г) любые

**28. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:**

а) классификации субъектов риска

б) классификации объектов риска

в) характере оценки риска

г) характере последствий риска

**29. К тип рисков, не относящихся к критерию классификации "по сфере возникновения":**

а) производственный риск

б) кадровый риск

в) финансовый риск

г) коммерческий риск

**30. Коммерческий риск – это риск, возникающий:**

а) на коммерческих предприятиях

б) при заключении коммерческих сделок

в) в процессе реализации товаров или услуг

г) в процессе производства товаров или услуг

**31. На какие виды подразделяются финансовые риски?**

а) валютные

б) денежные

в) проектные

г) риски распределения доходности

**32. Системный риск - это:**

а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка

б) риск разрушения системы управления организацией

в) общая система рисков, которым подвергнута организация

г) система оценки и управления рисками

**33. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:**

а) полной неопределенности

б) полной определенности

в) частичной неопределенности

г) нет правильного ответа

**34. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют;**

а) сомнительной

б) безнадежной

в) неопределенной

г) безвозвратной

**35. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**

а) наименьшего вреда

б) наибольшего вреда

в) оптимистическим

г) пессимистическим

**36. Критерий пессимизма характеризуется выбором:**

а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости

б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости

- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости
  - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
- 37. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**
- а) ниже
  - б) выше
  - в) норма доходности не зависит от риска
  - г) нет правильного ответа
- 38. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**
- а) нулю
  - б) единице
  - в) 0,5
  - г) 100%
- 39. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?**
- а) система неопределенностей
  - б) нормальное распределение
  - в) пороговые значения риска
  - г) все перечисленные методы
- 40. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:**
- а) изометрические шкалы
  - б) шкалы воздействия
  - в) шкалы риска
  - г) все ответы верны
- 41. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:**
- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения
  - б) вероятности нежелательного исхода
  - в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя
  - г) нет правильного ответа
- 42. Экспертный метод может быть реализован:**
- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов
  - б) с помощью опроса респондентов
  - в) путем несистемной выборки
  - г) нет правильного ответа
- 43. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**
- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50
  - б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25
  - в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75
  - г) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 5
- 44. Разновидностью экспертного метода является:**
- а) метод Дельфи
  - б) метод Гаусса
  - в) метод Иванова
  - г) все ответы верны
- 45. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:**
- а) методы диссипации риска

- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**46. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:**

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**47. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:**

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

**48. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:**

- а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы
- б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы
- в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран)
- г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие

**49. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:**

- а) величины текущих денежных потоков организации
- б) ликвидности и возвратности займа
- в) порогового значения вероятного ущерба
- г) инвестирование средств страховых фондов

**50. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:**

- а) величина убытков не велика
- б) величина убытков велика
- в) это не искажает денежных потоков
- г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию

## Лист регистрации изменений, дополнений и ревизий документа

№ п/п	Дата внесения изменения	Реквизиты документа, на основании которого внесено изменение	Краткое содержание изменения
1	2	3	4
1	26.01.2022 г.	Протокол решения УС № 6 от 26.01.2022 г.	<p>1. Актуализация комплектов оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;</p> <p>2. Актуализация перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины;</p> <p>3. Актуализация перечня ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины;</p> <p>4. Актуализация методических указаний для обучающихся по освоению дисциплины;</p> <p>5. Актуализация перечня современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем;</p> <p>6. Актуализация материально-технического и программного обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине.</p>