

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

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО
"СИБИТ"

Причина: Я утвердил этот документ
DN: ИНН ЮЛ=7707329152, E=uc@tax.gov.ru,
ОГРН=1047707030513, C=RU, S=77 Москва, L=г.
Москва, STREET="ул. Неглинная, д. 23"
O=Федеральная налоговая служба, CN=Федеральная
налоговая служба

УТВЕРЖДЕНО:

Ректор

Родионов М. Г.

(протокол от 28.08.2024 № 12)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Экономика и управление фирмой

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора (приема на обучение): 2024

Срок получения образования: Очная форма обучения – 2 года
 Очно-заочная форма обучения – 2 года 4 месяца(-ев)
 Заочная форма обучения – 2 года 4 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
 в академических часах: 144 ак.ч.

г. Омск, 2024

Разработчики:

Доцент, факультет очного обучения, кандидат экономических наук, доцент Марков С. Н.

Рецензенты:

Лалова Е.Ю., к.э.н., директор ООО "Учет и отчетность"

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки Направление подготовки: 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 №939, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н; "Специалист по экономике труда", утвержден приказом Минтруда России от 17.11.2020 № 795н; "Специалист по микрофинансовым операциям", утвержден приказом Минтруда России от 22.04.2015 № 238н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 16.04.2018 № 239н; "Специалист по внешнеэкономической деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 17.06.2019 № 409н; "Специалист в сфере управления проектами государственно-частного партнерства", утвержден приказом Минтруда России от 20.07.2020 № 431н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Консультант по налогам и сборам", утвержден приказом Минтруда России от 12.10.2021 № 722н; "Эксперт в сфере закупок", утвержден приказом Минтруда России от 10.09.2015 № 626н; "Маркетолог", утвержден приказом Минтруда России от 08.11.2023 № 790н; "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 № 731н; "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по прогнозированию и экспертизе цен на товары, работы и услуги", утвержден приказом Минтруда России от 03.12.2019 № 764н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1		Руководитель образовательной программы	Родионов М. Г.	Согласовано	28.08.2024, № 12

Содержание (рабочая программа)

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины в структуре ОП
4. Объем дисциплины и виды учебной работы
5. Содержание дисциплины
 - 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
 - 5.2. Содержание разделов, тем дисциплины
6. Рекомендуемые образовательные технологии
7. Оценочные материалы текущего контроля
8. Оценочные материалы промежуточной аттестации
9. Порядок проведения промежуточной аттестации
10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
 - 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы
 - 10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся
 - 10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
 - 10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование
11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов при осуществлении ими предпринимательского бизнеса

Задачи изучения 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.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П2 Способен осуществить самостоятельный аналитический проект в области экономики, оценить эффективность проекта с учетом фактора неопределенности

ПК-П2.1 Знает модели и методы управления аналитическим проектом, принципы разработки проекта на всех этапах его жизненного цикла, методы оценки эффективности аналитического проекта, в том числе, с учетом фактора неопределенности

Знать:

ПК-П2.1/Зн3 Основные понятия, методы и инструменты управления рисками предпринимательской деятельности

ПК-П2.1/Зн4 Методы идентификации и управления экономическими и финансовыми рисками

ПК-П2.2 Умеет проводить анализ и оценку новых рыночных возможностей; планировать, осуществлять и контролировать выполнение прикладных исследований, связанных с реализацией аналитического проекта; комплексную оценку эффективности аналитического проекта с учетом фактора неопределенности

Уметь:

ПК-П2.2/Ум5 Выбирать методы идентификации и управления предпринимательскими рисками организации

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Управление рисками предпринимательской деятельности» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 3, Очно-заочная форма обучения - 3, Заочная форма обучения - 3.

Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Управление проектами в экономике;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Научно-исследовательская работа;

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы;

Практика по профилю профессиональной деятельности;

Экономические и финансовые риски;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Третий семестр	144	4	76	4	36	36	59	Зачет (9)
Всего	144	4	76	4	36	36	59	9

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Третий семестр	144	4	50	2	24	24	90	Зачет (4)
Всего	144	4	50	2	24	24	90	4

Заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Третий семестр	144	4	16	2	4	10	126	Зачет (2)
Всего	144	4	16	2	4	10	126	2

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Управление рисками предпринимательской деятельности	135	4	36	36	59	ПК-П2.1 ПК-П2.2
Тема 1.1. Концепция риска и методы его оценки	32		10	8	14	
Тема 1.2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	34	2	10	8	14	
Тема 1.3. Управление рисками в предпринимательстве	32		8	10	14	
Тема 1.4. Стратегия риск-менеджмента	37	2	8	10	17	
Итого	135	4	36	36	59	

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Управление рисками предпринимательской деятельности	140	2	24	24	90	ПК-П2.1 ПК-П2.2
Тема 1.1. Концепция риска и методы его оценки	34		6	6	22	
Тема 1.2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	35		6	6	23	
Тема 1.3. Управление рисками в предпринимательстве	35		6	6	23	
Тема 1.4. Стратегия риск-менеджмента	36	2	6	6	22	
Итого	140	2	24	24	90	

Заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Управление рисками предпринимательской деятельности	142	2	4	10	126	ПК-П2.1 ПК-П2.2
Тема 1.1. Концепция риска и методы его оценки	35		1	2	32	
Тема 1.2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	37		1	4	32	
Тема 1.3. Управление рисками в предпринимательстве	33		1	2	30	
Тема 1.4. Стратегия риск-менеджмента	37	2	1	2	32	
Итого	142	2	4	10	126	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Управление рисками предпринимательской деятельности

Тема 1.1. Концепция риска и методы его оценки

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 рискованных 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 (CAPM). Премия риска индивидуального актива. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.

Тема 1.2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков

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.

Тема 1.3. Управление рисками в предпринимательстве

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 ситуаций.

Тема 1.4. Стратегия риск-менеджмента

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.

6. Рекомендуемые образовательные технологии

При преподавании дисциплины 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.

Семинарские занятия по дисциплине 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 семинарских 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.

7. Порядок проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация: Очная форма обучения, Зачет, Третий семестр.

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.

Промежуточная аттестация: Очно-заочная форма обучения, Зачет, Третий семестр.

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.

Промежуточная аттестация: Заочная форма обучения, Зачет, Третий семестр.

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.

8. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Управление рисками предпринимательской деятельности

Тема 1.1. Концепция риска и методы его оценки

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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 1.2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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 средней 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 1.3. Управление рисками в предпринимательстве

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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 1.4. Стратегия риск-менеджмента

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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.

9. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Третий семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П2.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 7.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 6.

Очно-заочная форма обучения, Третий семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П2.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 7.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 6.

Заочная форма обучения, Третий семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П2.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 7.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 6.

10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: учебник: учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва: Дашков и К°, 2023. - 366 с. - 978-5-394-05406-8. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711042> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Петрученя, И. В. Управление рисками: учебное пособие: учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова. - Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. - 168 с. - 978-5-7638-4516-7. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705813> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Финансовая грамотность в цифровой реальности 60+: учебное пособие: учебное пособие / Н. М. Космачева, Ю. И. Бушенева, Г. В. Черкасская [и др.] - Санкт-Петербург: Ленинградский государственный университет имени А.С. Пушкина, 2022. - 56 с. - 978-5-8290-2034-7. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701309> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовая грамотность: учебник: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов, И. В. Мовчан, С. А. Писанка. - Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. - 212 с. - 978-5-9275-3558-3. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Основы теории страхования: учебник: учебник / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. - 2-е изд. - Москва: Директ-Медиа, 2023. - 500 с. - 978-5-4499-4033-9. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://doi.org/10.23681/708608> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://www.ebiblioteka.ru> - Базы данных East View

2. <https://scholar.google.ru> - Международная научная реферативная база данных

Ресурсы «Интернет»

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://grebennikon.ru> - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников»
13. <http://www.rubricon.ru> - Крупнейший энциклопедический ресурс Интернета
14. <http://lib.ru> - Электронная библиотека Максима Мошкова
15. <http://www.edic.ru> - Большой энциклопедический и исторический словарь онлайн

10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

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» (<http://www.biblioclub.ru>).
2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (<http://lib.sano.ru>).
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Электронная справочная система ГИС Омск.

10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Институт располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

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

Для лекций, семинаров (практических), групповых, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Мультимедийная учебная аудитория № 210

Перечень оборудования

- Аудиоколонка - 5 шт.
- Доска маркерная - 1 шт.
- Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
- Проектор - 1 шт.
- Стол - 37 шт.
- Стол преподавателя - 1 шт.
- Стул - 74 шт.
- Стул преподавателя - 1 шт.

Трибуна - 1 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 211

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 5 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Стол - 27 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 54 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 301

Перечень оборудования

Доска - 1 шт.
Стол - 18 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 36 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Учебная аудитория № 302

Перечень оборудования
Доска маркерная - 1 шт.
Стол - 18 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 36 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 303

Перечень оборудования
Доска маркерная - 1 шт.
Стол - 15 шт.
Стол преподавателя - 30 шт.
Стул - 1 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 304

Перечень оборудования
Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 0 шт.

Стол - 18 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 36 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.
Экран - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows 10

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 312

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 422

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Интерактивная доска - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Стол - 13 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 26 шт.

Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows 8 Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 206

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Стол - 17 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 38 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows 8.1 (32) Professional Russian
Skype, версия 8.65

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Для лекций, семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации

Мультимедийная учебная аудитория № 305

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Информационная доска - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Круглый стол - 3 шт.
Ноутбук DELL - 8 шт.
Ноутбук HP - 2 шт.

Персональный компьютер - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Стеллаж - 2 шт.
Стол одноместный - 10 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 27 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

MariaDB 10.11 (x64)
Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian
Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Информационно-библиотечный центр, помещение для самостоятельной работы обучающихся, НИР обучающихся, курсового проектирования

Аудитория для самостоятельной работы студентов № 413

Перечень оборудования

Мягкая зона - 1 шт.
Персональный компьютер - 10 шт.
Стол - 9 шт.
Стул - 23 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
2GIS
Microsoft Windows 8.1 Pro Russian
Microsoft Windows 10 Pro
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Office Standart 2019

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного, компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий

Специальное помещение № 420

Перечень оборудования

Запасные части для компьютерного оборудования - 0 шт.
Наушники для лингафонного кабинета - 0 шт.
Паяльная станция - 1 шт.
Персональный компьютер - 4 шт.
Планшетный компьютер - 15 шт.
Сервер - 10 шт.
Стеллаж - 0 шт.
Стол - 4 шт.
Стул - 4 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования

Специальное помещение № 003

Перечень оборудования
Запасные части для столов и стульев - 0 шт.
Материалы для сопровождения учебного процесса - 0 шт.
Наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования - 0 шт.
Станок для сверления - 0 шт.
Стеллаж - 0 шт.
Угловая шлифовальная машина - 0 шт.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам дисциплины. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на практических занятиях и лабораторных работах 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, практическим занятиям, лабораторным работам, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий,

изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение индивидуальных практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

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. 5.1 или 5.2 рабочей программы дисциплины и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам (Приложение 2).

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных, практических занятий, лабораторных работ;
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, представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

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).

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего и промежуточного контроля представлены в Приложении 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена/зачета 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 могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины (Приложение 7)

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

ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ НА ЭТАПЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1) 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.

2) Письменное задание

Формируемые компетенции: ПК-2

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 лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол № 8 от 07.06.2018 г.).

Темы реферата выбирают в соответствии с Приложением 4.

3) Практическое задание

Формируемые компетенции: ПК-2

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

Кейс представлен в Приложении 5.

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

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 основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

Текущий контроль:

- посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия) - 0-35 баллов;
- письменное задание (реферат) - 0-25 баллов;
- практическое задание (кейс) - 0-50 баллов.

Промежуточная аттестация:

- итоговая работа - 25 баллов.

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

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.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

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)
Текущий контроль			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
Промежуточная аттестация			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
Итого по дисциплине:			100

« ____ » _____ 20__ г.

Преподаватель

(уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя)

/

Подпись

Тематическое планирование самостоятельной работы студентов

Тема, раздел	Очная форма	Заочная форма	Очно-заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Концепция риска и методы его оценки	14	32	22	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
2. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	14	32	23	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
3. Управление рисками в предпринимательстве	14	30	23	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
4. Стратегия риск-менеджмента	17	32	22	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
ИТОГО	59	126	90		

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)	<p>1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины.</p> <p>2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.</p> <p>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.</p>	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; д) 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>	0-25

		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.	
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

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации

№ 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

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.

**Тематика рефератов по дисциплине
«Управление рисками предпринимательской деятельности»
(формируемые компетенции ПК-2)**

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности (ПК-2: 31).
2. Предпринимательский риск: его сущность, виды и особенности в России (ПК-2: 31).
3. Особенности управления внешними и внутренними предпринимательскими рисками (ПК-2: 31, 32)
4. Предпринимательские риски и несостоятельность (банкротство) организации (ПК-2: 31)
5. Предпринимательские риски и производственная деятельность предприятий (фирм) (ПК-2: 31)
6. Предпринимательские риски и финансовая деятельность предприятий (фирм) (ПК-2: 31)
7. Инструменты управления предпринимательскими рисками (ПК-2: 31)
8. Моделирование и управление предпринимательскими рисками в современных условиях (ПК-2: 32)
9. Система управления рисками в процессе развития предпринимательских структур (ПК-2: 32)
10. Аналитические процедуры оценки предпринимательских рисков (ПК-2: 32)

11. Информационно-аналитический инструментарий системы риск-менеджмента (ПК-2: 31)
12. Систематизация методов идентификации, анализа и оценки рисков (ПК-2: 32)
13. Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков (ПК-2: 32)
14. Использование метода статистических испытаний (Monte-Carlo Simulation) в системе управления рисками (ПК-2: 32)
15. Использование современных методов оценки предпринимательских рисков для принятия эффективных управленческих решений (ПК-2: 32)
16. Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий (ПК-2: 32)
17. Управление предпринимательскими рисками неустановленной природы (ПК-2: 32)
18. Методы и инструменты идентификации рисков (ПК-2: 32)
19. Методы индексов опасности и их использование при идентификации рисков (ПК- 2: 32)
20. Диверсификация и ее роль в системе методов управления рисками (ПК-2: 32)
21. Страхование как метод управления рисками (ПК-2: 32)
22. Хеджирование как метод управления рисками (ПК-2: 32)
23. Система управления предпринимательскими рисками (ПК-2: 32)
24. Методы снижения предпринимательского риска (ПК-2: 32)

Практическое задание (Кейс)
(формируемые компетенции ПК-2)

Кейс 1. Идентификация рисков (ПК-2: У1)

Задание 1: В составе команды экспертов Вы участвуете в идентификации рисков проекта.

1. Постройте причинно-следственную диаграмму (Диаграмму Ишикавы) для рисков проекта.
2. Выполните идентификацию 10 основных рисков проекта.
3. Все идентифицированные риски внесите в экспертный лист. Заполните все графы.

№	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Название риска	Категория	Источник риска	Последствия	Описание
Пример	Риск задержки сроков из-за длительных согласований ф. требований	Временные / Проектные	Длительные согласования функциональных требований	Срыв сроков контракта, штрафные санкции	Отставание по графику на этапе согласования функциональных требований.
Пример	Риск задержки сроков из-за отсутствия методологии	Временные / Проектные	Отсутствие методологии, низкая квалификация специалистов команды внедрения	Срыв сроков контракта, штрафные санкции	Необходимость внесения постоянных изменений в график и задачи проекта, отсутствие общего понимания задач сотрудниками
Пример	Риск осознанного противодействия внедрению со стороны сотрудников из-за незатинтересованности и руководства	Риски персонала	Отсутствия заинтересованности и со стороны высшего руководства	Противодействие внедрению системы	Сотрудники отказываются принимать участие в интервью, саботируют действия команды внедрения
1					
2					
...					
10					

Задание 2 (ПК-2: У2)

Кейс. Разработка рекомендаций по управлению системы 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 проектов 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, снижать 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
2. Разработайте рекомендации по устранению выявленных проблем, выбрав наиболее оптимальные методы управления рисками

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

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)**

Задание 1 (ПК-2: У1).

Проанализируйте опросный лист и выявите имущественный риск предприятия, используя нижеприведенный алгоритм:

- 1) укажите ответы, свидетельствующие о возможности возникновения рисков ситуации с имуществом предприятия;
- 2) сгруппируйте рискообразующие факторы по характеру учета (внешние и

внутренние), причине возникновения (природно-естественные, политические, правовые, криминальные, технико-технологические и т.п.), другим классификационным признакам;

3) предложите мероприятия по защите имущества предприятия от выявленных рисков ситуаций.

Опросный лист для выявления имущественного риска

Вопрос	Да	Нет
Производственные помещения являются собственностью организации	+	
Организация арендует станки и оборудование		+
Для хранения запасов сырья, материалов и готовой продукции имеются специально оборудованные помещения/склады	+	
Инвентаризация имущества проводится регулярно	+	
Все помещения оборудованы системами безопасности		+
Территория организации полностью огорожена		+
Функционирует пропускной режим	+	
Протекание производственных процессов сопряжено с пожаро- и (или) взрывоопасностью	+	
Имеются запасы пожаро- и (или) взрывоопасных веществ	+	
Имеются товары или оборудование особо высокой стоимости	+	
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется с использованием:		
водного транспорта		+
воздушного транспорта		+
железнодорожного транспорта	+	
автомобильного транспорта	+	
Производимая продукция является скоропортящейся или хрупкой		+

Задание 2 (ПК-2: У1).

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 выявленных 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.

4. Разработайте рекомендации по устранению выявленных проблем, выбрав наиболее оптимальные методы управления рисками.

Итоговый тест по дисциплине
«Управление рисками предпринимательской деятельности»
Формируемые компетенции ПК-2

- 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. Классическая теория предпринимательского риска (Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...**
 - а) Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;
 - б) Вероятностью наступления рискованного события;
 - в) . Неопределенностью предпринимательской деятельности.
- 4. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:**
 - а) Абсолютным показателям риска;
 - б) Относительным показателям риска;
 - в) Статистическим показателям риска.
- 5. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...**
 - а) Классической теории предпринимательского риска;
 - б) Неоклассической школы риска;
 - в) Кейнсианской научной школы.
- 6. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:**
 - а) Коммерческому риску;
 - б) Производственному риску;
 - в) Финансовому риску;
 - г) Страхованиему риску.
- 7. 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
- 8. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:**
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
 - г) организация службы управления рисками на предприятии
- 9. 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

10. 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

11. 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

12. 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

13. 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

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

- а) конвергенция
- б) фокусирование
- в) диверсификация
- г) дифференцирование

15. 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

16. 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

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

- а) хеджирование
- б) кэптивные страховые организации
- в) нестраховой пул
- г) самострахование

18. 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

19. 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

20. 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

21. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

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

22. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

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

23. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

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

24. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

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

25. 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

26. Волатильность – это:

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

- 27. Суть риск-менеджмента состоит в:**
- а) устранении риска
 - б) управлении риском
 - в) снижении риска
 - г) выборе риска
- 28. 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
- 29. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?**
- а) прогнозирование
 - б) нормирование
 - в) организация
 - г) регулирование
- 30. 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
- 31. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?**
- а) спекулятивные
 - б) чистые
 - в) ретроспективные
 - г) любые
- 32. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:**
- а) классификации субъектов риска
 - б) классификации объектов риска
 - в) характере оценки риска
 - г) характере последствий риска
- 33. К тип рисков, не относящихся к критерию классификации по сфере возникновения:**
- а) производственный риск
 - б) кадровый риск
 - в) финансовый риск
 - г) коммерческий риск
- 34. 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
- 35. На какие виды подразделяются финансовые риски?**
- а) валютные
 - б) денежные
 - в) проектные
 - г) риски распределения доходности
- 36. 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

37. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности
- б) полной определенности
- в) частичной неопределенности
- г) нет правильного ответа

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

- а) сомнительной
- б) безнадежной
- в) неопределенной
- г) безвозвратной

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

- а) наименьшего вреда
- б) наибольшего вреда
- в) оптимистическим
- г) пессимистическим

40. 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

41. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже
- б) выше
- в) норма доходности не зависит от риска
- г) нет правильного ответа

42. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю
- б) единице
- в) 0,5
- г) 100%

43. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей
- б) нормальное распределение
- в) пороговые значения риска
- г) все перечисленные методы

44. 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

45. 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

46. 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

47. 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

48. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи
- б) метод Гаусса
- в) метод Иванова
- г) все ответы верны

49. 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

50. 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