

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 19.05.2023 11:18:59
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Российский университет дружбы народов
имени Патриса Лумумбы»*

Высшая школа промышленной политики и предпринимательства

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Теория и методика оценки риска

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.04.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

Инновационный менеджмент в промышленности

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель учебного курса «Теория и методика оценки риска» состоит в формировании у слушателей знаний теоретических и методологических основ оценки бизнеса (предприятия), о подходах и методах оценки бизнеса, об управлении стоимостью предприятия на основе оценки бизнеса. В рамках изучения дисциплины рассматриваются как законодательные, так и практические основы функционирования бизнеса (предприятия), изучаются проблемы финансового анализа, реструктуризации компаний, инвестирования. Происходит изучение теоретических, методических и практических подходов к оценке бизнеса как к самостоятельному роду деятельности с учетом последние достижений теории и практики оценки, полученные в странах с развитой рыночной экономикой и особенностей современного состояния российской экономики.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

«Теория и методика оценки риска» представляет собой самостоятельную дисциплину, выступающую составной частью образовательной программы по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» и относится к дисциплинам по выбору учебного плана.

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие УК-1.2 Определяет и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи УК-1.3 Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов УК-1.4 Предлагает варианты решения задачи, анализирует возможные последствия их использования УК-1.5 Анализирует пути решения проблем мировоззренческого, нравственного и личностного характер на основе использования основных философских идей и категорий в их историческом развитии и социально-культурном контексте
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	УК-2.1 Формулирует проблему, решение которой напрямую связано с достижением цели проекта; УК-2.2 Определяет связи

		<p>между поставленными задачами и ожидаемые результаты их решения;</p> <p>УК-2.3 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы;</p> <p>УК-2.4 Анализирует план-график реализации проекта в целом и выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений;</p> <p>УК-2.5 Контролирует ход выполнения проекта, корректирует план-график в соответствии с результатами контроля.</p>
<p>ПК-1</p>	<p>Способен управлять эффективностью инновационного проекта</p>	<p>ПК-1.1 Определяет операции и их последовательность для реализации инновационного проекта;</p> <p>ПК-1.2 Проводит оценку ресурсов операций, расчет трудовых ресурсов и определение состава участников инновационного проекта;</p> <p>ПК-1.3 Планирует этапы реализации инновационного проекта, обеспечивает качество и контроль качества реализации инвестиционного проекта;</p> <p>ПК-1.4 Умеет работать в специализированных компьютерных программах для подготовки и реализации инновационного проекта;</p> <p>ПК-1.5 Умеет осуществлять поиск необходимой информации для подготовки и реализации инновационного проекта;</p> <p>ПК-1.6 Умеет выявлять и оценивать степень (уровень)</p>

		риска инвестиционного проекта и разрабатывать мероприятия по управлению рисками инновационного проекта.
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

«Теория и методика оценки риска» представляет собой самостоятельную дисциплину, выступающую составной частью образовательной программы по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» и относится к вариативной части учебного плана.

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины.

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Управленческая экономика	НИРМ Преддипломная практика Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работе
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	Теория организации управления <i>Инновационный менеджмент</i>	НИРМ Преддипломная практика Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работе
ПК-1	Способен управлять эффективностью инновационного проекта	<i>Финансы организаций</i>	НИРМ Преддипломная практика Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работе

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для ОЧНОЙ формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)			
		1	2	3	4
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	36			36	
Лекции (ЛК)	18			18	
Лабораторные работы (ЛР)					

Вид учебной работы		ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)			
			1	2	3	4
Практические/семинарские занятия (СЗ)		18			18	
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.		54			54	
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.		18			18	
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	108			108	
	зач.ед.	3			3	

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы
1	Факторы риска: сущность и виды	Нормативно-правовое регулирование предпринимательской деятельности. Определение предпринимательской деятельности и финансовой среды. Микро-факторы риска: поставщики, посредники, покупатели (клиенты), конкуренты, контактные аудитории. Макро-факторы риска. Основные тенденции воздействия на предпринимательскую деятельность природного, технического, политического, экономического, демографического и культурного факторов, причины их проявления.	ЛК, СЗ
2	Риск как экономическая категория	Понятие риска, его основные элементы и черты. Подходы к пониманию категории «риск». Одновременные условия, сопутствующие рискованной ситуации: наличие неопределенности, необходимость выбора альтернативы, возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив. Модификации риска и основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность. Характеристика и аспекты проявления основных черт риска: противоречивость,	ЛК, СЗ

	<p>альтернативность, неопределенность. Причины возникновения экономического риска. Основные точки зрения на природу риска: субъективная, объективная, субъективно-объективная. Неопределенность и риск в предпринимательской деятельности. Причины неопределенности как источники риска: спонтанность процессов и явлений; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении; ограниченность, недостаточность ресурсов при принятии и реализации решений; невозможность однозначного познания объекта при сложившихся уровнях и методах научного познания; относительная ограниченность сознательной деятельности человека, различия в идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения. Связь риска и прибыли. Функции риска. Регулятивная и защитная функции риска. Конструктивная и деструктивная формы регулятивной функции риска. Социально-правовой и историко-генетический аспекты защитной функции риска. Аналитическая, инновационная и компенсирующая функции риска. Общие принципы классификации рисков: подходы, цели и задачи.</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>Наиболее важные элементы классификации рисков: по месту и времени возникновения; по совокупности внешних и внутренних факторов возникновения; по характеру учета; по характеру последствий; по сфере возникновения.</p> <p>Классификация предпринимательских рисков и характеристика ее элементов.</p>	
3	Виды и причины потерь	<p>Обозначение групп потерь (убытков, угроз).</p> <p>Характеристика материальных потерь, их физическое измерение и стоимостное выражение.</p> <p>Виды трудовых потерь, механизм их представления в денежном выражении.</p> <p>Безвозвратные и временные финансовые потери. Оценка потерь времени.</p> <p>Характеристика специальных видов потерь.</p> <p>Определяющие, побочные, случайные и систематические потери, механизм учета и степень их влияния на оценку риска.</p> <p>Факторы, порождающие риск, их основные проявления и влияние на величину возможных потерь. Видимые, предсказуемые и оцениваемые причины возникновения потерь, снижения прибыли. Связь меры риска, вероятности возникновения потерь, убытков с динамикой условий выполнения предпринимательской идеи.</p>	ЛК, СЗ
4	Основные принципы и этапы управления риском	<p>Механизм управления риском. Подсистемы риск-менеджмента. Объект и субъект управления. Задачи специалиста по риску.</p> <p>Основные принципы управления риском и цель</p>	ЛК, СЗ

		<p>их реализации. Блок-схема процесса управления риском. Характеристика этапов процесса управления риском: анализ риска, в т.ч. сбор и обработка данных, качественный, количественный и комплексный анализ; меры по устранению и минимизации риска, в т.ч. выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискованного вложения капитала, оценку их оптимальности на основе сопоставления ожидаемой отдачи и величины риска.</p>	
5	<p>Методы оценки и анализа предпринимательских рисков</p>	<p>Основные группы оценки финансовых рисков. Задачи качественного анализа риска. Характеристика областей риска. Основные методы качественного анализа риска: метод использования аналогов и методы экспертных оценок. Характеристика экспертных процедур: индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы). Цели, достоинства и недостатки индивидуальной экспертизы. Типы групповых экспертных процедур: открытое обсуждение с последующим открытым или закрытым голосованием; свободное высказывание без обсуждения и голосования; закрытое обсуждение с последующим закрытым голосованием или заполнением анкет экспертного опроса. Преимущества, недостатки, методы и модели реализации, порождаемые явления каждого их типов коллективной экспертизы.</p>	<p>ЛК, СЗ</p>

	<p>Общая схема экспертизы, содержание ее этапов и используемый для их реализации аппарат. Способы определения достоверности экспертных оценок. Методы количественного анализа. Суть статистического метода, его преимущества и недостатки. Качественная оценка значений коэффициента вариации. Математическая суть метода оценки вероятности ожидаемого ущерба. Метод минимизации потерь, вызванных неточностью изучаемой модели и неточностью (неэффективностью) управления. Суть математического метода: критерий математического ожидания; принцип недостаточного обоснования Лапласа; максиминный критерий Вальда; минимаксный критерий Сэвиджа; критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица. Метод исследования риска с помощью «дерева решений». Оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия. Результативные и разностные абсолютные критерии оценки деятельности предприятия. Система относительных и финансовых коэффициентов: показатели платежеспособности и ликвидности предприятия; показатели финансовой устойчивости; показатели рентабельности; показатели деловой активности предприятия. Их определение, нормативные</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>(рекомендуемые) значения. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: коэффициент чувствительности β и точка безубыточности. Шкалы риска и характеристика их градаций. Эмпирическая шкала уровня риска. Описательная характеристика шкал риска по величине ожидаемых потерь относительно к коэффициентам риска.</p>	
6	Управление предпринимательскими рисками	<p>Методы и приемы риск-менеджмента. Основные группы методов воздействия на риск. Метод избежания/уклонения от риска, его цель, пути реализации, условия достижения эффективности его применения. Методы удержания, или сохранения риска, их суть, задачи, целесообразность применения, преимущества, недостатки и побочные эффекты. Общая характеристика методов снижения риска: диверсификация, лимитирование и повышение уровня информационного обеспечения. Суть методов передачи риска. Договор передачи риска, предприятие-трансфер, трансфери. Основные методы снижения предпринимательского риска и их характеристика. Вертикальная и горизонтальная диверсификация. Основные формы, примеры, условия эффективности диверсификации. Лимитирование концентрации финансовых рисков. Виды ограничений, применяемых на практике.</p>	ЛК, СЗ

	<p>Примеры использования внутренних нормативов на предприятиях (организациях). Механизм определения стоимости полной информации и целесообразность ее приобретения. Методы передачи финансовых рисков. Страхование, сострахование и перестрахование. Имущественное страхование и другие, наиболее распространенные в отечественной практике, примеры страхования финансовых рисков. Выбор страховой компании. Механизм определения объекта и условий страхования. Свойства страхования, преимущества и ограничения. Основные задачи хеджирования. Операции, виды и способы хеджирования. Перспективы применения хеджирования в России. Иные формы передачи риска: строительные контракты; аренда, в т.ч. лизинг; контракты на хранение и перевозку грузов; контракт-поручительство; договор факторинга; защитные оговорки (валютные, мультивалютные, товарно-ценовые).</p>	
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами	нет

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
	мультимедиа презентаций.	
Лаборатория	Аудитория для проведения лабораторных работ, индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и оборудованием.	нет
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	нет
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве __шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	нет
Для самостоятельной работы обучающихся	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	419

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается

ОБЯЗАТЕЛЬНО!

Электронные учебные материалы, используемые в образовательном процессе, мультимедийные презентации, банк тестовых заданий и др. представлены на портале Web-local.

Для проведения занятий используется следующее оборудование:

- аудиторная доска – 1 шт.;
- мультимедийный проектор – 1 шт.;
- экран – 1 шт.;
- персональные компьютеры (ноутбуки, планшеты) для практических занятий.

Описание аудиторий, в которых проводятся занятия

№ п/п	Фактический адрес учебных кабинетов и объектов	Перечень основного оборудования
1.	ул. Миклухо-Маклая, 6,	мультимедийный проектор, экран, аудиторная

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Спиридонова, Е. А. Оценка стоимости бизнеса : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. А. Спиридонова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08022-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/424127>
2. Касьяненко, Т. Г. Оценка стоимости бизнеса + приложение в ЭБС : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01446-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450095>

б) дополнительная литература:

3. Бизнес: организация, управление, оценка : монография / В.З. Черняк. — Москва : Русайнс, 2017. — 238 с. — ISBN 978-5-4365-0975-4
4. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учебное пособие / О.Ф. Масленкова. — Москва : КноРус, 2017. — 287 с. — ISBN 978-5-406-00185-1.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Теория и методика оценки риска» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

95-100	Отлично А
86-94	Отлично В
69-85	Хорошо С
61-68	Удовлетворительно D
51-60	Удовлетворительно E
31-50	Условно неудовлетворительно FX
0-30	Неудовлетворительно F

РАЗРАБОТЧИКИ:

доцент кафедры прикладной
экономики

Должность, БУП

Ф.Г. Ванюрихин

Подпись

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Зав.каф. ИМВЭД



А.И. Каширин

Наименование БУП

Подпись

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Зав.каф. ИМВЭД



А.И. Каширин

Должность, БУП

Подпись

Фамилия И.О.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Реализация курса предусматривает интерактивные лекции, практические занятия (семинары) с использованием мультимедийного оборудования, подготовку самостоятельных творческих работ и их последующие презентации, тестирование, проведение групповых дискуссий по тематике курса, современные технологии контроля знаний.

Изучая дисциплину, студент должен прослушать курс лекций, пройти предусмотренное рабочей программой количество семинарских занятий, самостоятельно изучить некоторые темы курса и подтвердить свои знания в ходе контрольных мероприятий.

Работа студента на лекции заключается в уяснении основ дисциплины, кратком конспектировании материала, уточнении вопросов, вызывающих затруднения. Конспект лекций является базовым учебным материалом наряду с учебниками, рекомендованными в основном списке литературы.

Преподавание основной части лекционного материала происходит с использованием средств мультимедиа, которые облегчают восприятие и запоминание материала. Презентации доступны для скачивания с сайта РУДН и могут свободно использоваться студентами в учебных целях.

Студент обязан освоить все темы, предусмотренные учебно-тематическим планом дисциплины. Отдельные темы и вопросы обучения выносятся на самостоятельное изучение. Студент изучает рекомендованную литературу и кратко конспектирует материал, а наиболее сложные вопросы, требующие разъяснения, уточняет во время консультаций. Аналогично следует поступать с разделами курса, которые были пропущены в силу различных обстоятельств.

Для углублённого изучения вопроса студент должен ознакомиться с литературой из дополнительного списка и специализированными сайтами в Интернет. Рекомендуется так же общение студентов на форумах профессиональных сообществ.

Студенты самостоятельно изучают учебную, научную и периодическую литературу. Они имеют возможность обсудить прочитанное с преподавателями дисциплины во время плановых консультаций, с другими студентами на семинарах, а также на лекциях, задавая уточняющие вопросы лектору.

Контроль самостоятельной работы осуществляет ведущий преподаватель. В зависимости от методики преподавания могут быть использованы следующие формы текущего контроля: краткий устный или письменный опрос перед началом занятий, тесты, контрольные работы, письменное домашнее задание, рефераты и пр.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) (разрабатываются и оформляются в соответствии с требованиями «Регламента формирования фондов оценочных средств (ФОС)», утвержденного приказом ректора от 05.05.2016 № 420).

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемый раздел дисциплины	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)										Баллы темы	Баллы раздела	
			Аудиторная работа					Самостоятельная работа							
			Опрос	Тест	Коллоквиум	Контрольная работа	Дискуссия	Эссе	Выполнение ДЗ	Реферат	Творческий проект	Выполнение КР/КП			Экзамен/Зачет
УК-1, УК-2 ПК-1	Факторы риска: сущность и виды	1. Нормативно-правовое регулирование предпринимательской деятельности. Определение предпринимательской деятельности и финансовой среды.					1							1	8
		2. Микро-факторы риска: поставщики, посредники, покупатели (клиенты), конкуренты, контактные аудитории.					4		2					6	
		3. Макро-факторы риска. Основные тенденции воздействия на предпринимательскую деятельность природного, технического, политического,					1							1	

		экономического, демографического и культурного факторов, причины их проявления.												
УК-1, УК-2 ПК-1	Риск как экономическая категория	Понятие риска, его основные элементы и черты. Подходы к пониманию категории «риск».	4										4	10
		Одновременные условия, сопутствующие рискованной ситуации: наличие неопределенности, необходимость выбора альтернативы, возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.					4						4	
		Модификации риска и основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность. Характеристика и аспекты проявления основных черт риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность. Причины возникновения экономического риска.	2											
У УК-1, УК-2 ПК-1	Виды и причины потерь	Понятие риска, его основные элементы и черты. Подходы к пониманию категории «риск». Одновременные условия, сопутствующие рискованной ситуации: наличие неопределенности, необходимость выбора					2						2	6

		альтернативы, возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив. Модификации риска и основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность.												
		Характеристика и аспекты проявления основных черт риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность. Причины возникновения экономического риска. Основные точки зрения на природу риска: субъективная, объективная, субъективно-объективная.					4						4	
УК-1, УК-2 ПК-1	Основные принципы и этапы управления риском	Механизм управления риском. Подсистемы риск-менеджмента. Объект и субъект управления. Задачи специалиста по риску.			6	4							10	12
		Основные принципы управления риском и цель их реализации. Блок-схема процесса управления риском.	2										2	
УК-1, УК-2 ПК-1	Методы оценки и анализа предпринимательских рисков	Основные группы оценки финансовых рисков. Задачи качественного анализа риска. Характеристика областей риска. Основные методы качественного анализа риска: метод использования аналогов и методы экспертных оценок. Характеристика экспертных					2						2	4

		ИТОГО	25	10		20	10		15	10			30		100
--	--	-------	----	----	--	----	----	--	----	----	--	--	----	--	-----

Тестовые задания

I. Выбор правильного ответа

1. Какое свойство является объективной особенностью существования предпринимательского риска:
 - a. возможность страхования деятельности предприятия
 - b. неопределенность внешней среды
 - c. развитие рыночных отношений
 - d. возможность исключения непредвиденных потерь
2. Какой из нормативно-законодательных актов содержит наиболее полное определение предпринимательской деятельности:
 - a. Гражданский кодекс
 - b. Налоговый кодекс
 - c. ФЗ №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
3. На каком подходе должна быть основана система управления предпринимательскими рисками:
 - a. на комплексном
 - b. на количественном
 - c. на качественном
4. Какое понятие подразумевает совокупность хозяйствующих субъектов и сил, действующих вне пределов конкретного предприятия и влияющих на возможности финансового менеджера разменять денежные средства и получать доходы:
 - a. макроэкономическая среда
 - b. микроэкономическая среда
 - c. финансовая среда
5. Каким образом могут повлиять изменения в «среде поставщиков» на финансовую деятельность конкретного предприятия:
 - a. могут стать причиной повышения цен на готовую продукцию этого предприятия
 - b. могут стать причиной нарушения графиков отгрузки готовой продукции этим предприятием своим покупателям
6. Какой характер для финансовой деятельности предприятия могут носить негативные последствия, вызванные изменениями в «среде поставщиков»:
 - a. краткосрочный
 - b. долгосрочный
7. Если рассматривать краткосрочный план, то какие последствия для финансовой деятельности предприятия влекут за собой изменения в «среде поставщиков»:
 - a. подрыв благорасположения к предприятию со стороны покупателей
 - b. снижение и упущение возможности сбыта готовой продукции покупателям
8. Если рассматривать долгосрочный план, то какие последствия для финансовой деятельности предприятия влекут за собой изменения в «среде поставщиков»:
 - a. снижение и упущение возможности сбыта готовой продукции покупателям
 - b. подрыв благорасположения к предприятию со стороны покупателей
9. Сколько видов посредников может быть выделено:
 - a. три
 - b. четыре
 - c. пять
10. Какая из процедур создается дилерами путем накопления запасов готовой продукции:
 - a. удобство времени
 - b. удобство продажи
 - c. удобство места

Критерии оценки ответов на экзаменационные вопросы:

Ответ экзаменационный билет оценивается от 0 до 30 баллов:

Критерии оценки ответа	Баллы		
	Ответ не соответствует критерию	Ответ частично соответствует критерию	Ответ полностью соответствует критерию
Таблица данных для построения матрицы БКГ заполнена полностью	0	6	10
По расчетным данным правильно осуществлена визуализация матрицы в графической форме	0	3	5
По итогам построения матрицы БКГ обоснованно указаны стратегии развития бизнеса	0	3	5
По итогам общего анализа ситуации и исходных данных даны обоснованные предложения по развитию предприятия	0	6	10

Примерный перечень оценочных средств

п / п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
<i>Аудиторная работа</i>			
1	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	База тестовых заданий
4	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
6.	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (работа на занятии)	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
8.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
9.	Презентация (защита) проекта/доклада/реферата/сообщения*	Средство контроля способностей обучающихся представить перед аудиторией результаты проделанной работы	Темы проектов/докладов/рефератов/сообщений и пр.
11	Экзамен	Оценка работы студента в течение семестра (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и	Примеры заданий/вопросов, пример экзаменационного билета

		применять их в решении практических задач.	
13	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
<i>Самостоятельная работа</i>			
2	Курсовая работа/курсовой проект	Вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин (модулей) и выработку соответствующих профессиональных компетенций.	Темы курсовых заданий
8	Выполнение домашних заданий	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

Разработчики:

Зав.каф.ИМВЭД



А.И. Каширин

Руководитель программы

Зав.каф.ИМВЭД



А.И. Каширин

Заведующий кафедрой

Зав.каф. ИМВЭД



А.И. Каширин