

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

*Экономический факультет  
Кафедра национальной экономики*

Рекомендовано МССН/МО

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

**Рекомендуется для подготовки бакалавров направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Общий профиль»**

2021

## 1. Цели и задачи дисциплины

Учебная дисциплина «Оценка предпринимательских рисков» предназначена для студентов, обучающихся по экономическим и финансовым специальностям.

### **Цели изучения дисциплины:**

Формирование у студентов знаний и навыков в области построения структуры риск-менеджмента организаций, реализации методов диагностирования, оценки и управления рисками и антикризисного управления.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- дать определения сущности, свойствам и характеристикам риска, разграничить категории риска и неопределенности;
- освоить терминологию и изучить развитие системы риск-менеджмента, виды и классификацию рисков, факторы и причины рисков, область применения риск-менеджмента;
- приобрести навыки типологической классификации и анализа рисков;
- развить навыки применения эмпирических, статистических и иных математических методов для адекватной оценки рисков и их влияния на управленческие решения;
- научить использованию методов количественной оценки рисков организации, контроля и определения эффективности мероприятий по управлению рисками;
- ознакомиться с алгоритмом управления риском, мониторингом программ риск-менеджмента;
- изучить и применять на практике основные принципы управления рисками (риск-менеджмент), включая предпринимательские риски.
- привить навыки антикризисного управления, диагностики риска банкротства предприятия. изучить принципы классификации и формализации характеристик в представлении предпринимательских рисков

## 2. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Содержание дисциплины относится к профессиональным дисциплинам «Блока 1».

Для успешного освоения дисциплины студент должен:

- располагать знаниями общей экономической теории, в частности: в области микро и макроэкономики, а также знать экономику предприятия, основы менеджмента, маркетинга и финансов;
- владеть методами статистических и финансовых расчетов с применением компьютерных приложений как специального, так и общего назначения.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

**Таблица № 1- Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций**

<b>Компетенция</b>	<b>Предшествующие</b>	<b>Последующие</b>
Способен организовывать хозяйственную деятельность предприятий различных форм собственности и управлять их эффективностью (ПКО-9.3);	Организация бизнеса в цифровой экономике Национальна экономика Логистика Антикризисное управление Современная промышленная политика Коммерциализация start-up идеи Финансы предприятия (фирмы) Экономика ТЭК	Бенчмаркинг (конкурентный мониторинг) ГИА

	Прогнозирование на предприятии Основы оценки стоимости бизнеса Спортивное предпринимательство Smart-экономика	
--	---	--

• **3. Требования к результатам освоения дисциплины:**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

**Профессиональные компетенции**

*ПКО-9.3:* Способен организовывать хозяйственную деятельность предприятий различных форм собственности и управлять их эффективностью

В результате изучения дисциплины студент должен:

***В результате изучения дисциплины студент должен знать:***

- современные предпринимательские риски в легальной экономике России;
- содержание законов Российской Федерации, основные категории, законы и понятия, характеризующие экономические отношения предпринимательской фирмы;
- современные особенности эмиссии ценных бумаг; возможности и направления деятельности инвестиционных банков и инвестиционных фондов в современной России;
- правила информационной обеспеченности рекламы фирмы для снижения риска утечки информации;
- современные риски инвестиционных проектов в предпринимательской деятельности;
- современные особенности банковского предпринимательства в России;
- особенности разрешения проблемы "риск - доходность" в банковском предпринимательстве;
- организационные и финансовые преимущества и недостатки крупного и мелкого предпринимательства;
- кредитные, валютные и процентные риски в предпринимательской деятельности.

***Студент должен получить следующие практические навыки и знания:***

- методически грамотно применять все полученные знания в профессиональной деятельности;
- находить и систематизировать информацию о государственных заказах для снижения предпринимательских рисков;
- использовать преференции, субсидии, субвенции и другие финансовые инструменты в практике предпринимательской деятельности;
- ориентироваться в финансовых инновациях и новых финансовых инструментах российской экономики;
- сопоставлять цели предпринимательской деятельности с вероятными рисками;
- классифицировать и анализировать предпринимательские риски;
- классифицировать предпринимательские риски с позиции их страхования, перестрахования и самострахования;

- управлять предпринимательскими рисками и минимизировать их;
- рационально распределять риски между участниками проекта;
- использовать такие приемы снижения уровня риска в банковском предпринимательстве, как диверсификация, лимитирование, страхование и хеджирование;
- управлять информационным обменом в отношениях с банком-кредитором.

### 3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа).

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		10
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	10	10
В том числе:		
Лекции		
Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)	10	10
Лабораторные работы (ЛР)		
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	98	98
В том числе:		
Творческая работа (курсовая)	30	30
Выполнение домашних заданий	30	30
Тестирование	30	30
Экзамен	8	8
Общая трудоемкость, час	108	108
Зачётных ед.	3	3

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1 Оценка и управление предпринимательскими рисками

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	<b>Тема 1. Риск как фактор предпринимательской деятельности</b>	<p>Понятие риска.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск и неопределенность.</li> <li>2. Структурные характеристики риска: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками.</li> <li>3. Экономический риск.</li> <li>4. Предпринимательский риск.</li> </ol> <p>Факторы предпринимательских рисков.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Объективные факторы.</li> <li>2. Факторы, формирующие профиль рисков организации.</li> </ol> <p>Классификация предпринимательских рисков: по масштабам, формам проявления, обстоятельствам проявления, по природе формирующих факторов и другие.</p>
2	<b>Тема 2.</b>	Риски в производственной деятельности.

	<i>Предпринимательские риски в деятельности организации.</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансово-кредитная деятельность организации.</li> <li>2. Финансовые риски организации. Страховой риск.</li> <li>3. Банковский риск.</li> <li>4. Валютно-предпринимательские риски.</li> <li>5. Посреднические предпринимательские риски.</li> </ol>
3	<i>Тема 3. Система управления предпринимательскими рисками.</i>	<p>Понятие управления рисками.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система управления рисками.</li> <li>2. Свойства системы управления рисками.</li> <li>3. Цели и задачи системы управления предпринимательскими рисками.</li> <li>4. Ограничения системы управления риском.</li> <li>5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.</li> </ol>
4	<i>Тема 4. Идентификация, анализ и оценка предпринимательских рисков.</i>	<p>Понятие идентификации.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание идентификации и анализа рисков: качественный и количественный анализ.</li> <li>2. Этапы идентификации и анализа рисков.</li> </ol> <p>Моделирование ситуации.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фундаментальный и технический анализ.</li> <li>2. Идентификация поведенческого риска.</li> </ol> <p>Информационное обеспечение системы управления риском: принципы, внутренние и внешние источники информации.</p> <p>Информационная система.</p> <p>Основные принципы оценки предпринимательского риска.</p> <p>Концепция приемлемого риска.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пороговые значения риска.</li> <li>2. Рисковый капитал.</li> </ol>
5	<i>Тема 5. Методы управления предпринимательскими рисками.</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы трансформации рисков и их особенности.</li> <li>2. Метод отказа от риска.</li> <li>3. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.</li> <li>4. Метод уменьшения размера убытков.</li> <li>5. Метод разделения риска.</li> <li>6. Метод аутсорсинга риска.</li> <li>7. Метод финансирования рисков.</li> <li>8. Метод покрытия убытка из текущего дохода.</li> <li>9. Метод покрытия убытков из резервов.</li> <li>10. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования.</li> <li>11. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.</li> <li>12. Метод покрытия убытка за счет передачи ответственности.</li> <li>13. Метод покрытия убытка на основе</li> </ol>

		поддержки государственных органов. 14. Метод покрытия убытков на основе спонсорства.
6	<b>Тема 6. Формирование программы управления рисками</b>	Руководство по разработке, контролю и ревизии программы управления рисками. Разделы руководства: <ul style="list-style-type: none"> <li>• общая стратегия фирмы;</li> <li>• цели и задачи управления рисками;</li> <li>• принципы управления рисками</li> <li>• методы управления рисками</li> <li>• риски, убытки фирмы;</li> <li>• процедура управления рисками;</li> <li>• принципы разработки и пересмотра ПУР,</li> <li>• методы оценки эффективности ПУР.</li> </ul> Разработка (проект) программы управления рисками. Контроль исполнения и эффективности процедур, мониторинг рисков и ревизия программы управления рисками.

#### 4.2 Разделы дисциплин и виды занятий

##### Разделы дисциплин и виды занятий (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции.	Семинары	СРС	Всего час.
1.	Риск как фактор предпринимательской деятельности.		2	18	20
2.	Предпринимательские риски в деятельности организации.		2	16	18
3.	Система управления предпринимательскими рисками.		2	16	18
4.	Идентификация, анализ и оценка предпринимательских рисков.		2	16	18
5.	Методы управления предпринимательскими рисками.		1	16	17
6.	Формирование программы управления рисками		1	16	17
	Итого		10	98	108

#### 5. Лабораторный практикум (при наличии)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудом-кость (час.)
		НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО	

## 6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемк ость (час.)
1.	<p>Риск как фактор предпринимательской деятельности.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие риска.</li> <li>2. Факторы предпринимательских рисков.</li> <li>3. Классификация предпринимательских рисков</li> </ol>	2
2	<p>Предпринимательские риски в деятельности организации.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансово-кредитная деятельность организации.</li> <li>2. Финансовые риски организации.</li> <li>3. Страховой риск.</li> <li>4. Банковский риск.</li> <li>5. Валютно-предпринимательские риски.</li> <li>6. Посреднические предпринимательские риски</li> </ol>	2
3.	<p>Система управления предпринимательскими рисками.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система управления рисками.</li> <li>2. Свойства системы управления рисками.</li> <li>3. Цели и задачи системы управления предпринимательскими рисками.</li> <li>4. Ограничения системы управления риском.</li> <li>5. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.</li> </ol>	2
4.	<p>Идентификация, анализ и оценка предпринимательских рисков.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание идентификации и анализа рисков: качественный и количественный анализ.</li> <li>2. Этапы идентификации и анализа рисков.</li> <li>3. Моделирование ситуации.</li> <li>4. Фундаментальный и технический анализ.</li> <li>5. Идентификация поведенческого риска.</li> <li>6. Информационное обеспечение.</li> <li>7. Концепция приемлемого риска.</li> </ol>	2
5.	<p>Методы управления предпринимательскими рисками.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы трансформации рисков и их особенности.</li> <li>2. Метод отказа от риска.</li> <li>3. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.</li> <li>4. Метод уменьшения размера убытков.</li> <li>5. Метод разделения риска.</li> <li>6. Метод аутсорсинга риска.</li> <li>7. Метод финансирования рисков.</li> <li>8. Метод покрытия убытка из текущего дохода.</li> <li>9. Метод покрытия убытков из резервов.</li> <li>10. Метод покрытия убытка на основе страхования и самострахования.</li> <li>11. Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула.</li> <li>12. Метод покрытия убытка за счет передачи ответственности.</li> <li>13. Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных органов.</li> <li>14. Метод покрытия убытков на основе спонсорства.</li> </ol>	1
6.	<p>Формирование программы управления рисками. Руководство по разработке, контролю и ревизии программы управления рисками.</p>	1

	<p>Разделы руководства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• общая стратегия фирмы;</li> <li>• цели и задачи управления рисками;</li> <li>• принципы управления рисками</li> <li>• методы управления рисками</li> <li>• риски, убытки фирмы;</li> <li>• процедура управления рисками;</li> <li>• принципы разработки и пересмотра ПУР,</li> <li>• методы оценки эффективности ПУР.</li> </ul> <p>Разработка (проект) программы управления рисками. Контроль исполнения и эффективности процедур, мониторинг рисков и ревизия программы управления рисками.</p>	
		Итого: 10

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

1. Основные информационные и учебные материалы, используемые преподавателями в образовательном процессе, мультимедийные презентации, банк тестовых заданий и др. представлены в «цифровых» форматах на порталах университета (ТУИС, Economist и Web-local.)
2. доска классная;
3. стационарный или переносной компьютер с ПО Microsoft Office;
4. мультимедийный проектор, пульт ДУ;
5. экран проекционный стационарный.

Оборудование для проведения презентаций и тестирования

№ ауд.	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Перечень основного оборудования
19	Компьютерный класс	Компьютеры (рабочие станции) - 21 шт., мультимедиа проектор - 1 шт., экран -1 шт.,
103	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор -1 шт., экран -1 шт., кабель VGA - 1 шт.
105	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор -1 шт., экран -1 шт., кабель VGA - 1 шт.
107	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор -1 шт., экран -1 шт., кабель VGA - 1 шт.
109	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор -1 шт., экран -1 шт., кабель VGA - 1 шт.

## 8. Информационное обеспечение дисциплины

(указывается перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости))

а) программное обеспечение

- <http://www.cfin.ru/products/mbp/>
- <http://www.alt-invest.ru/> сайт компании разработчика Альт-Инвест
- <http://www.cfin.ru> Корпоративный менеджмент
- <http://www.aup.ru> Административно-управленческий портал

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

- Сайт библиотеки РУДН – Режим доступа: <http://lib.rudn.ru/> - со стационарных компьютеров РУДН
- Университетская библиотека ONLINE – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>
- LexisNexis. – Режим доступа: <http://www.lexisnexis.com/hottopics/lnacademic/>?
- Вестник РУДН – Режим доступа: <http://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
- Универсальные базы данных East View. – Режим доступа: <http://online.ebiblioteka.ru/>
- Электронная библиотека диссертаций РГБ – Режим доступа: <http://diss.rsl.ru/>
- Полнотекстовая коллекция российских научных журналов. eLibrary.ru – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp?>
- Антиплагиат РУДН - Полнотекстовая коллекция российских научных журналов. eLibrary.ru – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp?>
- Он-лайн доступ к журналам. Информационная база данных по всем отраслям науки и электронная доставка документов. SwetsWise. – Режим доступа: <http://www.swetswise.com>
- Справочники - отраслевые и страноведческие БД. Polpred.com. – Режим доступа: <http://www.polpred.com/>

## 9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### *Основная литература:*

1. Маховикова, Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Маховикова, Т. Г. Касьяненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 464 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3885-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/388662>.
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>
3. Круи, М. Основы риск-менеджмента [Текст] : Учебное пособие / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; Науч. ред. В.Б.Минасян. - М. : Юрайт, 2017. - 390 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-534-02578-1. - ISBN 0-07-142966-2 :

### *Дополнительная литература:*

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 414 с.
2. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 211 с.
3. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 2: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 250 с.
4. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 3: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 272 с.
5. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2016. - 234 с.

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Курс дисциплины организован в формате интерактивных лекций, включающих в ряде случаев демонстрацию медиаконтента (видео-аудио материалов), а также семинаров-дискуссий. Аудиторные занятия максимально вовлекают студентов в обсуждение кейсов, проведение групповых дискуссий по темам курса, подготовку к анализу конкретных ситуаций из практики российских и зарубежных компаний, обсуждение презентаций докладов и эссе по темам дисциплины. По окончании курса студенты должны написать итоговую экзаменационную работу. Самостоятельная работа студентов включает:

1. изучение теоретического материала для подготовки к участию в семинарах, круглых столах, дискуссиях;
2. приобретение практических навыков принятия решений через выполнение домашних заданий и решение задач;
3. подготовка презентаций, рефератов, статей по темам, включающим разделы дисциплины.

### 11.1. Виды занятий и методы обучения

Лекции	Аудиторная форма занятий, в которой даются основные положения учебной дисциплины. Конечная цель лекций – достижение студентами необходимой для дальнейшей профессиональной деятельности степени овладения изучаемыми теоретическими знаниями. Форма лекции может быть как традиционной, так и интерактивной.
Семинары	Аудиторная диалоговая форма занятий по одной из тем курса, предполагающая активное участие студентов (всех или некоторых из них), направленная на формирование у них навыков самостоятельного теоретического анализа рассматриваемых в курсе проблем, в том числе путем изучения текстов первоисточников, накопление практического опыта решения типовых профессиональных задач. Презентация студентами их докладов по выбранным темам. Обсуждение презентаций.
Групповое академическое консультирование	Основная задача группового академического консультирования - подробное либо углубленное рассмотрение некоторых тем теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части студентов. По желанию студентов возможно вынесение на обсуждение дополнительных: тем, вызывающих у них особый интерес, которые не получают достаточного освещения в лекционном курсе. Данная форма занятий является обязательной для преподавателя, студент имеет право не принимать участие в такой консультации в случае, если он самостоятельно успешно освоил данный раздел курса или же обсуждаемая дополнительная тема его не интересует.
Индивидуальные консультации	Внеаудиторная форма работы преподавателя с отдельным студентом, подразумевающая обсуждение тех разделов дисциплины, которые оказались для студента неясными, или же вызванная желанием студента работать над написанием курсовой или выпускной квалификационной работы по изучаемому курсу.

Самостоятельная работа	Чтение рекомендованной литературы (обязательной и дополнительной), подготовка к устным выступлениям, подготовка к письменным контрольным работам (рубежным, итоговым испытаниям), написание рефератов, эссе, курсовых и выпускных квалификационных работ; а также иные виды работы, необходимые для выполнения учебной программы
------------------------	--

## 11.2. Условия и критерии выставления оценок

От студентов требуется посещение лекций и семинарских занятий, обязательное участие в аттестационных испытаниях, выполнение заданий преподавателя. Особо ценится активная работа на семинаре (умение вести дискуссию, творческий подход к анализу материалов, способность четко и емко формулировать свои мысли), а также качество подготовки контрольных работ (тестов) и докладов.

Оценки по преподаваемым дисциплинам выставляются на основании результатов изучения, демонстрируемых студентами на протяжении всего семестра. Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения, предусмотренного учебной программой.

Все виды учебных работ выполняются точно в сроки, предусмотренные программой обучения. Если студент *без уважительных причин* не выполнил какое-либо из учебных заданий (пропустил контрольную работу, позже положенного срока сдал реферат и т.п.), то за данный вид учебной работы баллы ему не начисляются, а подготовленные позже положенного срока работы не оцениваются.

За различные виды работ в течение всего периода обучения студент может получить максимальную сумму – 100 баллов ( $B_{max} = \sum B_i^{max}$ )

$$B_{max} = \sum B_i^{max} = \sum B_i \times Perf_{(i)}(\%)$$

$$100 = (11 \times Perf_{(1)}) + (11 \times Perf_{(2)}) + (22 \times Perf_{(3)}) + (10 \times Perf_{(4)}) + (22 \times Perf_{(5)}) + (24 \times Perf_{(6)})$$

где  $Perf_{(i)}$  – процент (качество) исполнения ( $0 \div 1$  или  $0 \div 100\%$ ).

- Посещение занятий:
  1. активность ( $B_1$ )- 11 баллов, например --  $B_1^{max} = B_1 \times Perf_{(1)}$
  2. опрос ( $B_2$ )- 11 баллов;
- Внеаудиторная работа:
  1. выполнение д/з ( $B_3$ ) -22 балла;
  2. реферат (эссе) ( $B_4$ ) – 10 баллов
- Контроль знаний:
  1. рубежная аттестация ( $B_5$ ) (к/р №1) – 22 балла;
  2. итоговая аттестация ( $B_6$ ) (к/р №2) – 24 балла.

**Предложенная методика формирования итоговой суммы баллов за учебную работу студента, позволяет применять для оценивания одну из стандартных схем оценки примененных в ТУИС РУДН.**

## 11.3. Самостоятельная работа студента

### Требования к написанию рефератов

Реферат представляет собой письменную работу объемом 10-15 печатных страниц, выполняемую студентом самостоятельно в течение продолжительного срока (от одной недели до одного месяца). Реферат является кратким точным изложением сущности

какого-либо вопроса, темы, опирается на ряд книг, монографий, других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Язык реферата должен отличаться краткостью, точностью, простотой и ясностью.

#### ***Порядок работы над рефератом***

- 1) Формулировка темы, которая должна кратко выразить его суть.
- 2) Изучение литературы по теме.
- 3) Составление развернутого плана, в котором найдут отражение исследуемые проблемы и последовательность их рассмотрения.
- 4) Написание чернового варианта реферата, который представляется на консультацию преподавателю.
- 5) Оформление чистового варианта реферата, подготовка к защите.
- 6) Защита реферата.

#### ***Структура реферата***

- 1) «Титульный лист».
- 2) «Оглавление» (план, содержание) -- раздел, в котором указаны названия всех разделов/подразделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
- 3) «Введение» -- Объем введения составляет 1,5-2 страницы.
- 4) «Тело работы» -- основная часть. Основная часть может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае, если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифровой материал, таблица - обязательно сделайте ссылку на того, автора у кого взят данный материал.
- 5) «Заключение» Этот раздел содержит главные выводы и итоги из текста основной части. В нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные в разделе «Введении».
- 6) «Приложение» Дополнительный раздел, включающий графики, таблицы, расчеты и прочие материалы, не вошедшие в основную часть, в которой имеются на них соответствующие ссылки.
- 7) «Список литературы» Следует указывать только литературу, которая реально была использована в процессе написания реферата. Если в процессе работы над рефератом были использованы интернет-ресурсы, то следует указывать ссылку на сайт с источником информации и дату просмотра этого сайта. Список составляется согласно правилам библиографического описания (см. ГОСТ 7.0.5.-2008).

#### ***Этапы работы над рефератом***

Работу над рефератом можно условно подразделить на три этапа:

- 1) Подготовительный этап, включающий изучение предмета исследования.
- 2) Изложение результатов изучения в виде связного текста.
- 3) Устное сообщение по теме реферата.

#### ***Подготовительный этап***

Подготовительная работа над рефератом начинается с формулировки темы. Тема в концентрированном виде выражает содержание будущего текста, фиксируя как предмет исследования, так и его ожидаемый результат. Для того чтобы работа над рефератом была успешной, необходимо, чтобы тема заключала в себе проблему, скрытый вопрос.

#### ***Поиск источников.***

Грамотно сформулированная тема фиксирует предмет изучения; задача студента — найти информацию, относящуюся к данному предмету и разрешить поставленную проблему. Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы. При поиске источников информации рекомендуется учитывать следующее правило: объем материала, взятого из интернет-ресурсов не должен

превышать 50% общего объема материала всех источников информации для написания реферата.

### ***Работа с источниками.***

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание на предметные и именные указатели. Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Необходимо проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

### ***Создание текста***

Изложение материала в тексте должно подчиняться определенному плану - мыслительной схеме, позволяющей контролировать порядок расположения частей текста. Универсальный план научного текста, помимо формулировки темы, предполагает изложение вводного материала, основного текста и заключения. Все научные работы - от реферата до докторской диссертации - строятся по этому плану, поэтому важно с самого начала научиться придерживаться данной схемы. Текст реферата должен подчиняться определенным требованиям: он должен раскрывать тему, обладать связностью и цельностью. Раскрытие темы предполагает, что в тексте реферата излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

Для написания реферата используется научный стиль речи.

### ***Оформление реферата***

Объемы рефератов колеблются от 10-15 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата А4.

Требования к оформлению страницы:

- 1) По верхнему и нижнему сторонам листа оставляются поля по 20 мм, по левому полю - 30 мм, по правому - 10 мм.
- 2) Рекомендуются шрифт «TimesNewRoman», кегль 14, интервал - 1,5, цвет шрифта – черный.
- 3) Все листы реферата должны быть пронумерованы. Номера страниц проставляются по центру верхнего поля. На титульном листе номер страницы не ставится.
- 4) Текст должен быть выровнен по ширине, с расстановкой переносов. Заголовки разделов текста отцентрированы.
- 5) Рисунки и таблицы должны иметь сквозную нумерацию и наименование (Рис. 1. Название рисунка). В тексте ссылки на рисунки и таблицы должны быть оформлены следующим образом: (см. Рис.1).
- 6) Заголовки и подзаголовки имеющихся в тексте таблиц должны быть отцентрированы, подзаголовки шапки таблицы пишутся со строчной буквы.
- 7) К реферату рекомендуется подготовить презентацию – от 10 до 20 слайдов.

### ***Критерии оценки реферата***

В первую очередь, оценивается качество написания реферата: соответствие содержания выбранной теме, полнота ее освещения, логичность изложения, уровень самостоятельной работы, наличие самостоятельных оценок и выводов, правильность оформления.

Кроме этого, оценивается защита реферата: владение содержанием темы, полнота и логичность выступления, умение отстаивать свою точку зрения. Время защиты 10-15 минут.

№ п/п	Критерии оценки реферата	Баллы	
		Соответствие	Не соответствие
1.	Структура работы: введение – актуальность, проблемность, цель, предмет, задачи реферата, заключение.	2 (20%)	0/1 (0-10%)
2.	Полнота раскрытия темы в соответствии с целью и задачами. Самостоятельность формулировки замысла и выводов	2 (20%)	0/1 (0-10%)
3.	Библиография, информационная база – использованные источники и литература. Полнота, правильность оформления подстраничных сносок и списка использованных источников	2 (20%)	0/1 (0-10%)
4.	Оформление текста работы в соответствии со стандартом	2 (20%)	0/1 (0-10%)
5.	Презентация к работе (не менее 10 слайдов, иллюстрирующих существенное содержание реферата)	2 (20%)	0/1 (0-10%)
ИТОГО (маx)		10 (100%)	

Итоговая оценка за реферат формируется путем суммирования оценок по каждому из критериев. Максимально возможное количество баллов за реферат – **10 баллов** (определяется согласно указанной выше формуле в соответствии с качеством исполнения).

#### **11.4. Методические указания для студента, изучающего дисциплину «Оценка и управление предпринимательскими рисками»**

##### **Методические указания по выполнению практических видов занятий и семинаров**

На практических занятиях студенты должны продемонстрировать способность эффективно работать с источниками информации и применять (индивидуально и коллективно) приемы количественного анализа информации.

##### ***Основные задачи практического занятия:***

- помочь студентам систематизировать, закрепить и углубить знания теоретического характера;
- показать студентам связь теории с практикой и научить применять теорию к решению практических задач;
- освоение программного обеспечения, овладению методами их применения;
- решение задач, заполнение различных форм документов;
- научить студентов приемам решения задач, специфическим для данной учебной дисциплины;
- овладеть методикой работы с научным материалом и наиболее типичными для данной дисциплины практическими навыками;
- помочь студентам в развитии навыков самостоятельной работы;
- научить студентов работать с книгой, служебной документацией и схемами, пользоваться справочной литературой.

***На семинарских занятиях:*** студенты обсуждают сообщения, доклады, рефераты, выполненные ими по результатам изучения учебного материала и научных исследований, проводимых под руководством преподавателя.

Семинары проводятся по основным и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы.

Главная цель семинара – углубить, систематизировать и закрепить теоретические знания, полученные студентами на лекциях и в процессе самостоятельной работы над учебным материалом, а также привить им навыки работы с литературой, в обобщении материалов, письменного и устного изложения, в умении защищать развиваемые положения и выводы. Кроме того, семинары являются одним из средств контроля качества самостоятельной работы студента.

***Основные задачи семинара:***

- углублять и закреплять знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы студентов над учебным материалом;
- проверить эффективность и результативность самостоятельной работы студентов над учебным материалом;
- выработать у студентов методические навыки проведения учебных занятий по данной учебной дисциплине;
- привить студентам навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала;
- выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственные суждения по обсужденному вопросу, умение отстаивать свои взгляды, вести дискуссию.

**Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов является важной составной частью учебного процесса и имеет целью закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и других занятиях, выработку навыков работы с литературой, активный поиск новых знаний, подготовку к предстоящим занятиям, зачетам и экзаменам, формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний.

Основы обеспечения самостоятельной работы студентов должны быть заложены в учебных планах и программах путем рационального распределения учебных дисциплин по семестрам, надлежащей последовательности их прохождения и обеспечения времени, необходимого для выполнения домашних заданий и овладения учебным материалом. Качество самостоятельной работы зависит от ее организации и обеспечения.

Самостоятельная работа над учебным материалом должна проводиться систематически, планомерно и целеустремленно; только при этом условии может быть обеспечена надлежащая подготовка студентов и нормальные условия для выполнения домашних заданий, контрольных работ, тестовых заданий, сдачи зачетов и экзаменов. Самостоятельные занятия планируются каждым студентом индивидуально.

***Самостоятельная работа студентов включает:***

- текущую работу над учебным материалом; регулярную подготовку к очередным лекциям и практическим видам занятий путем изучения указанной в программе и рекомендованной преподавателем дополнительной литературы;
- изучение и дополнение своих лекционных записей; изучение программных материалов, которые предусматриваются кафедрами для самостоятельного изучения;
- выполнения контрольных (отчетных) работ и других домашних заданий;
- подготовку к семинарам, контрольным работам, зачетам и экзаменам;
- выполнение учебно-исследовательских работ;
- участие в научно-исследовательской работе.

Использование времени самостоятельной работы планируется студентами по своему усмотрению в соответствии с объемом учебного материала, индивидуальными способностями и личным опытом работы. Планирование может производиться на каждый день. Отводимое при этом время должно обеспечивать освоение текущего лекционного

материала, выполнение всех плановых заданий и постоянную готовность к практическим и контрольным работам.

## 11.5. ГЛОССАРИЙ

*словарь основных терминов и определений, необходимых при изучении дисциплины*

1. **Аудит безопасности** - всестороннее исследование бизнеса фирмы, методов принятия решений и используемых технологий с целью выявления и анализа рисков, которым они подвержены.
2. **Аутсорсинг управления риском** (*Risk management outsourcing*) - передача оценки риска или управления риском сторонней организации.
3. **Вариант управления рисками на уровне фирмы** - качественная характеристика управления рисками, определяемая общей выбранной стратегией управления и развития фирмы (осторожная, взвешенная, рискованная).
4. **Визуализация рисков** - их наглядное изображение на графиках и картинках, подчеркивающее важные, существенные стороны соответствующих рисков.
5. **Внешние источники информации** - источники качественной информации и количественных данных, получаемые извне.
6. **Внутренние источники информации** - источники качественной информации и количественных данных, относящиеся к самой фирме.
7. **Главная цель системы управления рисками** - обеспечение условий успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности.
8. **Дополнительные параметры (характеристики) риска** - характеристики, используемые для описания риска помимо структурных характеристик (имеющаяся информация о риске; величина риска; расходы (издержки), связанные с риском).
9. **Достоверность информации** - принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в учете степени доверия к тем или иным источникам информации при их использовании для анализа рисков.
10. **Доступность информации** - принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в учете простоты ее получения.
11. **Идентификация и анализ рисков** - формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих бизнесу фирмы, жизни и здоровью ее сотрудников, имущественным
12. интересам владельцев/акционеров, обязательствам, возникающим в процессе взаимоотношений с клиентами и другими контрагентами, правам третьих лиц и т.п.
13. **Информационный подход к понятиям "риск" и "неопределенность"** означает, что различие этих понятий объясняется объемом доступной информации. Для риска известно распределение случайной величины, для неопределенности, не ясен исход и не известно распределение вероятностей.
14. **Классификация методов управления рисками** - выделение классов (групп) методов в соответствии с некоторым признаком (некоторыми признаками).
15. **Методы трансформации риска** — методы управления рисками, непосредственно воздействующие на риск (отказа от риска, снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, уменьшения размера убытков, разделения рисков (дифференциации и дублирования), аутсорсинга риска).
16. **Методы финансирования риска** - методы управления рисками, направленные на покрытие возможного убытка (из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа, на основе самострахования, страхования, нестрахового пула, поддержки государственных и/или муниципальных органов, спонсорства, за счет передачи ответственности на основе договора).
17. **Классификация рисков** - выделение классов (групп) рисков по значению некоторого признака (некоторых признаков).

18. **Классификация убытков** - выделение классов возможных убытков по каким-либо признакам.
19. **Коммерческий риск** - это чаще всего риск экономических потерь, связанных с реализацией коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности.
20. **Концепция приемлемого риска** - концепция управления риском, заключающаяся в признании невозможности в большинстве ситуаций полностью избавиться от риска и предлагающая снижать риск до уровня, когда он перестает быть угрожающим.
21. **Критериальные показатели риска** - характеристики риска, по пороговым значениям которых принимаются решения о выборе той или иной процедуры управления рисками. Критериальными показателями риска являются вероятность и/или размер возможного ущерба.
22. **Критерий классификации рисков** - показатель, по которому проводится классификация рисков. Такими показателями могут быть структурные характеристики риска, а также другие дополнительные параметры (характеристики) риска.
23. **Критерии классификации рисков по дополнительному параметру (характеристике) "величина риска"** — показатели, используемые для классификации рисков по данной дополнительной характеристике (частота возникновения ущерба, размер (тяжесть) ущерба, распределение ущерба).
24. **Критерии классификации рисков по дополнительному параметру (характеристике) "имеющаяся информация о риске"** - показатели, используемые для классификации рисков по данной дополнительной характеристике (степень предсказуемости риска, тип информации, степень достоверности информации).
25. **Критерии классификации рисков по дополнительному параметру (характеристике) "расходы (издержки), связанные с риском"** -показатели, используемые для классификации рисков по данной дополнительной характеристике (возможные финансовые последствия, характер расходов, характер распределения расходов).
26. **Критерии классификации рисков по структурной характеристике "взаимодействие с другими рисками"** - показатели, используемые для классификации рисков по данной структурной характеристике (степень распространенности данного риска, характер влияния на различные объекты, степень диверсифицируемое™ риска).
27. **Критерии классификации рисков по структурной характеристике "подверженность риску"** -- показатели, используемые для классификации рисков по данной структурной характеристике (специфика исходов, место проявления рисков, степень зависимости ущерба от исходного события, характер распределения бремени риска, уровень возникновения риска, уровень проявления негативных последствий).
28. **Критерии классификации рисков по структурной характеристике "опасность"** — показатели, используемые для классификации рисков по данной структурной характеристике (тип объекта, причина (природа) ущерба, типичность отрицательных воздействий).
29. **Критерии классификации рисков по структурной характеристике «уязвимость»** - показатели, используемые для классификации рисков по данной структурной характеристике (степень влияния природной и социальной среды на риск, степень учета временного фактора, зависимость уязвимости от времени, продолжительность выявления и ликвидации отрицательных воздействий).
30. **Кэптивная страховая компания (организация)** - страховая компания, которая входит в группу не Страховых организаций - промышленных, промышленно-финансовых, финансовых групп и т.п., и страхует риски всей группы.
31. **Максимально возможный убыток (Maximum possible loss)**- наибольший финансовый вред, ущерб, причиненный фирме убытком при наихудшем стечении обстоятельств.
32. **Мера риска** - величина, численно выражающая размер соответствующего риска.

33. **Метод аутсорсинга риска (*Risk outsourcing*)** - передача контроля за риском другому субъекту. Относится к группе методов трансформации рисков и отвечает процедуре "передача риска".
34. **Метод избегания рисков или отказа от них (*Risk avoidance*)** - создание таких производственно-хозяйственных условий на уровне фирмы, при которых шанс возникновения убытка заранее ликвидирован. Относится к группе методов трансформации рисков и отвечает процедуре "уклонение от риска".
35. **Метод покрытия убытка за счет использования займа (*Borrowing*)** - финансирование риска за счет использования займа. Отвечает процедуре "сокращение риска".
36. **Метод покрытия убытка на основе договора (*Contractual transfer*)** - передача финансирования риска другому субъекту на основе договора. Отвечает процедуре "передача риска".
37. **Метод покрытия убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов (*Budget support*)** - финансирование риска за счет поддержки государственных и/или муниципальных органов. Отвечает процедуре "передача риска".
38. **Метод покрытия убытка на основе спонсорства (*Sponsorship*)** - финансирование риска за счет спонсорской помощи. Отвечает процедуре "передача риска".
39. **Метод покрытия убытка из текущего дохода (*Current expensing of losses*)** - финансирование риска из текущего дохода фирмы. Отвечает процедуре "сокращение риска".
40. **Метод покрытия убытка из резервов (*Reserving*)** - финансирование риска из резервных фондов, специально создаваемых для этих целей. Отвечает процедуре "сокращение риска".
41. **Метод покрытия убытка на основе нестрахового пула (*Non-insurance pooling*)** - передача финансирования риска или покрытия убытка нестраховому пулу. Отвечает процедуре "передача риска".
42. Метод покрытия убытка на основе самострахования (*Self-insurance*) -
43. финансирование риска из собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков. Отвечает процедуре "сокращение риска".
44. **Метод покрытия убытка на основе страхования (*Insurance*)** - передача финансирования риска или покрытия убытка страховой компании. Отвечает процедуре "передача риска".
45. **Метод разделения риска - дифференциация и дублирование (*Segregation of exposures - separation or duplication*)** - создание на фирме ситуации, при которой ни один отдельный случай реализации риска (наступления ущерба) не приводит к серии новых убытков. Относится к группе методов трансформации рисков, отвечает процедуре "сокращение риска".
46. **Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка (*Loss prevention*)** - проведение предупредительных мероприятий, направленных на снижение вероятности возможного ущерба. Относится к группе методов трансформации рисков и отвечает процедуре "сокращение риска".
47. **Метод уменьшения размера убытков (*Loss reduction*)** - проведение предупредительных мероприятий, направленных на снижение размера возможного ущерба. Относится к группе методов трансформации рисков, отвечает процедуре "сокращение риска".
48. **Наиболее вероятный убыток (*Maximum probable loss*)** - значение убытка, отвечающее наибольшей вероятности его наступления.
49. **Объективное понимание риска** - наличие неопределенной возможности неблагоприятного исхода, не зависящей от воли и сознания лица, подверженного риску.
50. **Ожидаемый общий убыток (*Waited common loss*)** - математическое ожидание общего ущерба.

51. **Осмысление риска** - качественный анализ, сопровождаемый исследованием структурных характеристик риска (*опасность - подверженность риску - уязвимость*).
52. **Основные принципы управления рисками** - правила и условия, соблюдаемые и учитываемые при управлении рисками:
- - соответствие системы управления рисками общей стратегии управления и развития фирмы, а также институциональным особенностям ее функционирования;
  - - отражение особенностей системы управления рисками на ее целях и задачах;
  - - учет внешних и внутренних ограничений при управлении риском;
  - реализация единой политики по управлению риском в отношении всей совокупности рисков;
  - - динамический характер процесса управления риском.
53. **Оценочный подход к понятиям «риск» и «неопределенность»** означает, что различие этих понятий объясняется субъективным отношением к реализации того или иного исхода. Неопределенность связана с неоднозначностью исхода, риск - с отношением к неблагоприятным исходам.
54. **Полезность информации** - принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в том, что для принятия решений нужно использовать лишь ту информацию, которая действительно необходима для этого.
55. **Пороговые значения критериальных показателей риска** - значения критериальных показателей риска (вероятности и/или размера возможного ущерба), учитываемые при выборе той или иной процедуры управления рисками.
56. **Превентивное (предупредительное) мероприятие** - мероприятие, направленное на снижение либо вероятности, либо размера возможного ущерба, либо того и другого одновременно.
57. **Принципы разработки программы управления рисками** - основные правила разработки программы управления рисками и требования, учитываемые при этом:
- - согласование со специалистами и руководителями фирмы некоторых решений, принимаемых менеджером при разработке и пересмотре программы управления рисками;
  - - учет в программе управления рисками определенного вида;
  - - периодический пересмотр или мониторинг ПУР;
  - - экономическая целесообразность;
  - - информированность о рисках.
58. **Программа Управления Рисками на уровне фирмы (ПУР)** - принятая на уровне фирмы система планирования, обеспечения и организации ресурсов и действий, необходимых для снижения неблагоприятного влияния убытков, вызванных случайными событиями.
59. **Процедура управления рисками** - вариант конкретизации общей стратегии управления и развития фирмы. Различают следующие процедуры управления рисками: уклонение от риска, сокращение риска, передача риска.
60. **Рисковый капитал** - граница, которую величина фактического ущерба не превысит с установленной вероятностью.
61. **«Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками»** - документ, содержащий общую и конкретную для фирмы справочную информацию, необходимую для разработки и пересмотра программы управления рисками.
62. **Свойства системы управления риском** - ее собственные качества как относительно обособленной системы (системный характер управления риском, сложная структура системы управления риском, высокая результативность системы управления риском).
63. **Спекулятивный риск** - неопределенная возможность появления любого (положительного или отрицательного) результата при наступлении некоторого события.

64. **Специфические классификации рисков** — специфические классификации, которые отражают особенности рисков (например, специфические банковские классификации рисков, специфические страховые классификации рисков).
65. **Структурная характеристика риска** - описание риска через его основные характеристики: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску), взаимодействие с другими рисками.
66. **Субъективное понимание риска** - наличие субъективного отношения или субъективной оценки имеющейся неопределенности.
67. **Тяжесть, размер ущерба (Severity)** - количественная оценка величины последующего ущерба - размера убытков.
68. **Управление рисками (риск-менеджмент)** - процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на организацию или лицо убытков, вызванных случайными событиями.
69. **Управление риском (риск-менеджмент) в широком смысле** - искусство и наука об обеспечении условий успешного функционирования любой производственно-хозяйственной единицы в условиях риска.
70. **Управление риском (риск-менеджмент) в узком смысле** - процесс разработки и внедрения программы уменьшения любых случайно возникающих убытков.
71. **Хеджирование (Hedging)** - передача ценового риска, направленная на его минимизацию.
72. **Чистый риск** - неопределенная возможность появления отрицательного результата при наступлении некоторого события.
73. **Экономический риск** — возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.
74. **Этапы управления риском** - последовательность действий по управлению риском:
75. **Эффективность управления риском** - принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в том, что затраты на управление риском (включая стоимость получаемой для этого информации) не должны превышать эффекта от снижения риска и его неблагоприятных последствий.

### 11.5. Балльно-рейтинговая система оценки знаний, шкала оценок

Соответствие систем оценок (используемых ранее оценок итоговой академической успеваемости, оценок ECTS и балльно-рейтинговой системы оценок текущей успеваемости)

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95 – 100	Отлично	A (5+)
86 – 94	«5»	B (5)
69 – 85	Хорошо «4»	C (4)
61 – 68	Удовлетворительно	D (3+)
51 – 60	«3»	E (3)
31 – 50	Неудовлетворительно	FX (2+)
0 – 30	«2»	F (2)
51 - 100	«Зачет»	Passed

#### Описание оценок ECTS:

«А» ("Отлично") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

«В» ("Очень хорошо") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному.

«С» ("Хорошо") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

«D» ("Удовлетворительно") - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

«E» ("Посредственно") - теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному.

«FX» ("Условно неудовлетворительно") - теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий

«F» ("Безусловно неудовлетворительно") - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

## **12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Вопросы к интервальной аттестации (контрольная работа №1)**

**Дисциплина: «Оценка и управление предпринимательскими рисками»**

### **ТЕСТ (пример варианта)**

#### **1. Страхование означает:**

- 1) привлечение страховщиков к участию в возмещении возможного ущерба;
- 2) резервирование предпринимателем части внутренних финансовых и материальных средств для возмещения возможного ущерба;
- 3) использование средств партнеров в возмещении возможного ущерба.

#### **2. Чтобы чувствовать себя уверенным в финансовой среде нужно учитывать:**

- 1) фактор времени и инфляцию;
- 2) фактор риска;
- 3) фактор времени, фактор риска и инфляцию.

**3. Финансовый рынок воздействует на предпринимателя в виде;**

- 1) процентной, дивидендной и налоговой политики;
- 2) процентной, и налоговой политики;
- 3) дивидендной и налоговой политики.

**4. Риск-это:**

- 1) действие наудачу, в надежде на счастливый случай;
- 2) вероятная возможность убытка, ущерба или недостижения цели;
- 3) верно 1) + 2).

**5. Принципиальная разница статичного и динамичного рисков в том, что:**

- 1) статичный риск прогнозируется на микроуровне, а динамичный риск связан с неопределенностью на макроуровне;
- 2) только динамичный риск рассчитывается с учетом времени;
- 3) только статичный риск имеет постоянное значение.

**6. Экономический риск - это:**

- 1) совокупность неопределенностей в экономической деятельности предпринимателя;
- 2) совокупность неопределенностей в предпринимательской деятельности;
- 3) верно 1) + 2).

**7. Лизинг - это.**

- 1) предоставление в аренду на длительный срок основных фондов;
- 2) отношения между лизинговой компанией и банком;
- 3) отношения между лизинговыми компаниями и государственной инспекцией.

**8. Принципиальная разница между привилегированной акцией и облигаций является то, что:**

- 1) привилегированная акция свидетельствует о праве собственности на долю в функционирующем капитале, а облигация - нет, и она является видом долговой расписки;
- 2) доход по привилегированной акции называется дивидендом, а по облигациям доходом является процент;
- 3) верно 1) + 2).

**9. Искусство предпринимателя означает:**

- 1) творчество предпринимателя в художественной сфере;
- 2) способность идти на риск и на нововведения в организации бизнеса;
- 3) использовать любые возможности для достижения максимального дохода.

**10. Риск уничтожения большого количества однородного имущества лучше страховать методом:**

- 1) страхования в страховых компаниях;

- 2) самострахования;
- 3) страхования в обществе взаимного страхования.

**11. По количеству собственников предпринимательство бывает:**

- 1) малым;
- 2) индивидуальным и коллективным;
- 3) коллективным.

**12. Коммандитное товарищество - это:**

- 1) товарищество, все участники которого отвечают всем своим имуществом по обязательствам этого товарищества;
- 2) товарищество, не все участники которого отвечают всем своим имуществом по обязательствам этого товарищества;
- 3) товарищество, в котором только полные товарищи отвечают всем своим имуществом по обязательствам этого товарищества.

**13. Унитарное предприятие означает:**

- 1) коммерческое предприятие, имущество которого принадлежит государству, а прибыль - предпринимателю;
- 2) коммерческое предприятие, имущество и прибыль от предпринимательской деятельности которого принадлежит государству;
- 3) форма предпринимательства за рубежом.

**14. Виды предпринимательской деятельности:**

- 1) коммерческое, финансовое и консалтинговой предпринимательство;
- 2) производственное, коммерческое, финансовое и консалтинговой предпринимательство;
- 3) производственное, финансовое и консалтинговой предпринимательство.

**15. Финансовое предпринимательство включает:**

- 1) банковское, страховое, аудиторское, лизинговое и производственное предпринимательство;
- 2) банковское, страховое, аудиторское, лизинговое и инвестиционное предпринимательство;
- 3) банковское, страховое, аудиторское, лизинговое и торгово-закупочное предпринимательство.

**16. Венчурный бизнес - это:**

- 1) рисковый бизнес;
- 2) рисковый бизнес, связанный с предоставлением кредитов предпринимателю;

3) рисковый бизнес, осуществляемый для коммерциализации результатов научных исследований.

**17. Консалтинг - это:**

- 1) консультативное предпринимательство;
- 2) финансовое предпринимательство;
- 3) верно 1) + 2).

**18. Менеджмент-консалтинг означает:**

- 1) предоставление независимых советов и помощи по вопросам управления и оценку проблем и возможностей фирмы;
- 2) переоценку фондов предприятия с учетом их рыночной стоимости;
- 3) коммерческие советы по организации работы трудового коллектива.

**19. Политический риск выражается:**

- 1) в возможности возникновения убытков или высоких доходов в результате проводимой государством политики;
- 2) риск предпринимателя, участвующего в президентских выборах;
- 3) риск исполнения госзаказа.

**20. Технический риск выражается:**

- 1) в возможных потерях или выгодах в результате применения новых технологий и освоения рекомендаций новых разработок;
- 2) в использовании политики ускоренной амортизации;
- 3) верно 1) + 2).

**21. Производственный риск возникает в результате:**

- 1) резкого повышения или резкого уменьшения намеченных объемов производства, качества товаров, расходов сырья и материалов, фонда оплаты труда, налоговых платежей, дисциплины поставок;
- 2) физического и морального износа оборудования;
- 3) незапланированных забастовок трудящихся.

**22. Инвестиционный портфель предпринимателя дифференцирован, если:**

- 1) ценные бумаги представлены акциями и облигациями разных отраслей;
- 2) доля ценных бумаг одной компании не превышает 10% инвестиционного портфеля;
- 3) верно 1) + 2).

**23. Некоммерческие организации - это:**

- 1) потребительские кооперативы, общественные и религиозные объединения, благотворительные фонды;
- 2) государственные и муниципальные предприятия;

3) верно 1) + 2).

**24. Долевые ценные бумаги означают:**

1) участие в рисках акционерного общества;

2) совместное владение акцией;

3) верно 1) + 2).

**25. Наименее рискованными ценными бумагами в современной России являются:**

1) государственные векселя;

2) муниципальные облигации;

3) акции финансово-промышленных групп.

**26. Потери от риска это:**

1) материальные, трудовые, финансовые и потери времени;

2) специальные виды потерь, которые включают: ущерб здоровью и жизни людей, ущерб окружающей среде, ущерб престижу предпринимателя;

3) верно 1) + 2).

**27. Дериваты – это:**

1) производные финансовые инструменты, усложняющие финансовый риск;

2) фьючерсы, форварды, свопы, опционы, структурированные долговые обязательства, депозиты и их практически бесчисленные комбинации;

3) верно 1) + 2).

**28. Риски новых финансовых инструментов - это:**

1) использование финансовых схем для «отмывания» денег;

2) использование финансовых инструментов для финансирования терроризма;

3) риски дериватов.

**29. Риски «электронного»-бизнеса означают:**

1) риски электронного предпринимательства (при работе в открытых коммуникационных и транзакционных системах);

2) риски потери информации фирмы при отказе работы компьютеров;

3) риски, связанные с компьютерным бизнесом.

**30. Катастрофический финансовый риск - это:**

1) риск, финансовые потери по которому, равны сумме собственного и заемного капиталов;

2) риск, финансовые потери по которому, равны только собственному капиталу;

3) риск, финансовые потери по которому, равны только заемному капиталу.

*ФОС по дисциплине «Теория отраслевых рынков» представлены в соответствующем УМК.*

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

**Разработчики:**

**Ст. преподаватель кафедры**

Национальной экономики

\_\_\_\_\_

Ю.И. Лебедев.

**Руководитель программы ООП**

\_\_\_\_\_

Д.Л. Палеев

**Заведующий кафедрой**

\_\_\_\_\_

Ю.Н. Мосейкин

Рабочая программа учебной дисциплины рекомендована к утверждению представителем организации-работодателя:

**ООО «Астахов, Хорошев, Зайнуллин и партнеры»**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_

Зайнуллин С.Б.