МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка и управление рисками фирмы

Уровень образования: **высшее образование - магистратура**
Направление подготовки / специальность: **38.04.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика предпринимательства**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **2**
Семестр: **3**
Учебный план набора 2018 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	3 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	18	18	часов
2	Практические занятия	36	36	часов
3	Всего аудиторных занятий	54	54	часов
4	Самостоятельная работа	90	90	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
		5.0	5.0	З.Е.

Экзамен: 3 семестр

Томск 2018

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.02.2018
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Согласована на портале № 33293

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 7 от «24» 5 2018 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.04.01 Экономика, утвержденного 30.03.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент каф. экономики _____ Л. В. Земцова

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. В. Шимко

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ В. Ю. Цибульникова

Согласована на портале № 33293

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

Цель изучения дисциплины "Оценка и управление рисками фирмы" - сформировать у студентов способность оценивать эффективность предпринимательских проектов с учетом фактора неопределенности и разрабатывать соответствующие стратегии поведения фирмы на рынке.

1.2. Задачи дисциплины

– ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;

– изучить классификацию предпринимательских рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;

– приобрести практические навыки, необходимые для объективной оценки предпринимательских рисков;

– изучить существующие методы управления рисками;

– приобрести умение принимать эффективные управленческие решения по минимизации предпринимательских рисков.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка и управление рисками фирмы» (Б1.В.ОД.6) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Моделирование и исследование старт-ап проектов, Научно-исследовательская работа (рассред.), Обеспечение финансовой и экономической безопасности бизнеса.

Последующими дисциплинами являются: Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика), Преддипломная практика.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПК-6 способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** общую терминологию в области управления рисками; методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; содержание процесса управления рисками, его основные этапы.

– **уметь** выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; уметь вырабатывать рекомендации по снижению риска.

– **владеть** понятийным аппаратом и основными терминами дисциплины; навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности; навыками поиска научной информации на бумажных носителях и в сети Интернет; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками самостоятельной работы и самоорганизации

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		3 семестр
Аудиторные занятия (всего)	54	54
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36

Согласована на портале № 33293

Самостоятельная работа (всего)	90	90
Проработка лекционного материала	5	5
Написание рефератов	85	85
Всего (без экзамена)	144	144
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость, ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	5.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лек., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
3 семестр					
1 Сущность и классификация предпринимательских рисков	2	6	15	23	ПК-6
2 Идентификация и оценка риска как основные составляющие управления рисками	2	4	15	21	ПК-6
3 Страхование как метод управления рисками	4	8	15	27	ПК-6
4 Управление финансовыми рисками	2	6	15	23	ПК-6
5 Управление кредитными и банковскими рисками	4	6	15	25	ПК-6
6 Хеджирование как метод управления рисками	4	6	15	25	ПК-6
Итого за семестр	18	36	90	144	
Итого	18	36	90	144	

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (по лекциям)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
3 семестр			
1 Сущность и классификация предпринимательских рисков	Сущность и причины предпринимательского риска. Факторы, влияющие на предпринимательский риск. Классификация предпринимательских рисков.	2	ПК-6
	Итого	2	
2 Идентификация и оценка риска как	Идентификация рисков. Оценка рисков. Методы измерения риска. Нормирование	2	ПК-6

Согласована на портале № 33293

основные составляющие управления рисками	риска и приемлемость риска.		
	Итого	2	
3 Страхование как метод управления рисками	Страхование как способ защиты от предпринимательских рисков. Понятие страхования предпринимательских рисков. Виды страхования предпринимательских рисков. Критерии страхуемости рисков и выбора страховой компании.	4	ПК-6
	Итого	4	
4 Управление финансовыми рисками	Сущность и виды финансовых рисков. 4.2 Особенности управления финансовыми рисками. Страхование финансовых гарантий. Страхование финансовых рисков, связанных с деятельностью ключевой фигуры бизнеса. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков.	2	ПК-6
	Итого	2	
5 Управление кредитными и банковскими рисками	Общая характеристика управления банковскими рисками. Страхование коммерчески, товарных и экспортных кредитов. Страхование банковских депозитов. Комплексное управление банковскими рисками.	4	ПК-6
	Итого	4	
6 Хеджирование как метод управления рисками	Классификация современных финансовых инструментов. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке. Сущность и содержание хеджирования. Кредитные деривативы.	4	ПК-6
	Итого	4	
Итого за семестр		18	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин					
	1	2	3	4	5	6
Предшествующие дисциплины						
1 Моделирование и исследование старт-ап проектов	+	+				
2 Научно-исследовательская работа (рассред.)			+	+	+	+
3 Обеспечение финансовой и экономической безопасности бизнеса		+	+	+	+	+

Согласована на портале № 33293

Последующие дисциплины						
1 Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика)	+	+	+	+	+	+
2 Преддипломная практика	+	+	+	+	+	+

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лек.	Прак. зан.	Сам. раб.	
ПК-6	+	+	+	Экзамен, Тест, Реферат, Отчет по практическому занятию

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
3 семестр			
1 Сущность и классификация предпринимательских рисков	Сущность и классификация предпринимательских рисков. Анализ факторов, влияющих на предпринимательский риск.	6	ПК-6
	Итого	6	
2 Идентификация и оценка риска как основные составляющие управления рисками	Этапы процесса оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков.	4	ПК-6
	Итого	4	
3 Страхование как метод управления рисками	Общая характеристика страхования предпринимательских рисков. Виды страхования предпринимательских рисков. Использование системы первого риска при страховании имущества предпринимателей. Оценка эффективности страхования предпринимательских рисков.	8	ПК-6
	Итого	8	
4 Управление финансовыми рисками	Сущность и виды финансовых рисков. Содержание и назначение страхования финансовых облигаций (страховой интерес, объект страхования, страхователи и застрахованные). Основные виды страхо-	6	ПК-6

Согласована на портале № 33293

	вания финансовых гарантий.Разработка правил страхования финансовых рисков от перерывов в предпринимательской деятельности.		
	Итого	6	
5 Управление кредитными и банковскими рисками	Виды кредитных рисков при заключении ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита.Особенности заключения договоров страхования ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита.Разработка правил страхования кредитных рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств.	6	ПК-6
	Итого	6	
6 Хеджирование как метод управления рисками	Сравнение хеджирования с другими методами снижения риска. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке. Техника хеджирования фьючерсным контрактом. Техника хеджирования опционным контрактом.	6	ПК-6
	Итого	6	
Итого за семестр		36	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
3 семестр				
1 Сущность и классификация предпринимательских рисков	Написание рефератов	15	ПК-6	Отчет по практическому занятию, Реферат, Тест, Экзамен
	Итого	15		
2 Идентификация и оценка риска как основные составляющие управления рисками	Написание рефератов	14	ПК-6	Отчет по практическому занятию, Реферат, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
3 Страхование как метод управления рисками	Написание рефератов	14	ПК-6	Отчет по практическому занятию, Реферат, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
4 Управление финансовыми рисками	Написание рефератов	14	ПК-6	Реферат, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	1		

Согласована на портале № 33293

	Итого	15		
5 Управление кредитными и банковскими рисками	Написание рефератов	14	ПК-6	Реферат, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
6 Хеджирование как метод управления рисками	Написание рефератов	14	ПК-6	Отчет по практическому занятию, Реферат, Тест, Экзамен
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
Итого за семестр		90		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		126		

10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
3 семестр				
Реферат	12	12	12	36
Тест	10	10	14	34
Итого максимум за период	22	22	26	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	22	44	70	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11.2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный	Оценка (ECTS)

Согласована на портале № 33293

	экзамен	
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Оценка и управление рисками фирмы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2018. 122 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/7718 (дата обращения: 16.06.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956 (дата обращения: 16.06.2018).
2. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2016. 115 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6111 (дата обращения: 16.06.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Оценка и управление рисками фирмы [Электронный ресурс]: Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе / Земцова Л. В. - 2018. 10 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/7771 (дата обращения: 16.06.2018).

12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh
2. https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh/uis-rossiya
3. https://elibrary.ru/defaultx.asp
4. http://www.tehnorma.ru/

Согласована на портале № 33293

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Учебно-вычислительная лаборатория / Компьютерный класс

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 611 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Сервер Intel Xeon X3430;
- Компьютер Intel Core i3-540;
- ПЭВМ Celeron 2 ГГц (Corei3-540) (18 шт.);
- Компьютер WS2 на базе Core 2 Duo E6300 (8 шт.);
- Проектор Epson EB-X12;
- Экран настенный;
- Доска магнитно-маркерная;
- Сканер Canon CanoScan UDE210 A4;
- Принтер Canon LBP-1120;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- Google Chrome
- Microsoft Office 2007
- Microsoft Windows 7 Pro

13.1.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;

Согласована на портале № 33293

- 7-Zip;
- Google Chrome.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

14.1.1. Тестовые задания

1. Существуют внешние и внутренние факторы, влияющие на предпринимательский риск.

Какие внешние факторы должен учитывать предприниматель, разрабатывая стратегию поведения фирмы на рынке с учетом фактора неопределенности?

А. Качество и уровень использования маркетинга.

Б. Ресурсы и их использование.

В. Взаимоотношения с хозяйствующими партнерами.

Г. Принципы деятельности фирмы.

2. Транспортные риски были впервые классифицированы в 1919 году международной торговой палатой в Париже. В какие четыре группы классифицируются эти риски на сегодняшний день?

А. A, F, C, D.

Б. E, F, C, D.

В. N, E, F, C.

Г. K, E, C, D.

3. Идентификация является первым и одним из основных этапов анализа предпринимательского риска. Какой источник из доступной информации для фирмы в этой связи является самым ценным при оценке эффективности проектов?

А. Финансовые и бухгалтерские отчеты.

Б. Заключенные договора.

В. Должностные инструкции сотрудников.

Г. Схемы бизнес-процессов.

4. Диверсификация является одним из методов управления предпринимательскими рисками. В чем заключается диверсификация предпринимательской деятельности?

А. В вероятности потерь, возникающих при вложении фирмой средств в производство но-

Согласована на портале № 33293

вых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

Б. В вероятности финансовых потерь в результате изменения курса валют, который может произойти в период между заключением контракта и расчетов по нему.

В. В распределении усилий и вложений между разными видами деятельности, не связанными друг с другом.

Г. В том, что внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих вред природе, человеку, производству.

5. Страхование является одним из методов управления предпринимательскими рисками в условиях неопределенности. Какое имущество может быть принято на страхование?

А. Взрывчатые вещества.

Б. Животные в местностях, где установлен карантин.

В. Урожай сельскохозяйственных культур.

Г. Имущество, находящееся в аварийном состоянии.

6. Для минимизации предпринимательских рисков фирмы часто заключают договор страхования. С какого срока начинает действие договор страхования?

А. С момента оплаты страховой премии.

Б. С момента заключения договора.

В. С момента наступления страхового случая.

Г. С момента определения страхового тарифа.

7. Страхование является одним из методов управления предпринимательскими рисками. Какие убытки фирмы могут быть покрыты страхованием при оценке эффективности проектов?

А. Убытки, происшедшие вследствие военных действий.

Б. Убытки, происшедшие вследствие гибели урожая в результате засухи.

В. Убытки, происшедшие вследствие самовозгорания имущества.

Г. Убытки, происшедшие вследствие брожения, гниения или других естественных свойств имущества.

8. Страхование предпринимательских рисков включает в себя и страхование ответственности. Как вы думаете, от каких факторов зависят страховые тарифы для легкового транспорта в странах, где принят закон об обязательном страховании автогражданской ответственности?

А. Грузоподъемности.

Б. Мощности двигателя.

В. Автопробега машины.

Г. Возраста водителя.

9. Чем обусловлена необходимость тщательного выбора предпринимателем страховой организации при оценке эффективности проектов?

А. Большим количеством страховых организаций в России.

Б. Наличием разных видов страхования.

В. Трудностями при самостоятельном расчёте страховой премии.

Г. Вероятностью принятия страхователем дополнительного риска банкротства страховщика

10. Существуют внешние и внутренние факторы, влияющие на предпринимательский риск. Какие внутренние факторы должен учитывать предприниматель, разрабатывая стратегию поведения фирмы на рынке? К факторам, определяющим внутренний риск предпринимательской структуры, относится?

А. Неэффективный менеджмент.

Б. Изменение таможенных пошлин.

В. Риск эмбарго.

Г. Инфляция.

Согласована на портале № 33293

11. Существуют количественные и качественные методы оценки предпринимательских рисков. Какие методы необходимо использовать в условиях полной неопределенности?

А. Вероятностно-статистические.

Б. Статистические.

В. Вероятностные.

Г. Экспертные.

12. Предпринимательские риски делятся на допустимые, критические и катастрофические. При каком значении коэффициента вариации риск считается приемлемым?

А. До 0,25.

Б. До 0,35.

В. До 0,1.

Г. До 0,05.

13. Финансовый риск заключается в возможности потерь денежных средств предпринимательской фирмы в процессе их деятельности. Каков наиболее распространенный в мире способ снижения финансового риска?

А. Диверсификация.

Б. Хеджирование.

В. Страхование.

Г. Лимитирование.

14. Управление финансовыми рисками во многом связанно с деятельностью ключевых фигур, которые вносят огромный вклад в получение прибыли, обеспечение стабильности, прогрессивном развитии компании. Кто не относится к ключевым фигурам бизнеса?

А. Генеральный и исполнительный директор компании.

Б. Инженер, без вклада которого определенный проект прекратит свое существование.

В. Главные акционеры компании.

Г. Главный бухгалтер.

15. В системе методов управления финансовыми рисками фирмы основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации. Что не относится к системе внутренних механизмов нейтрализации финансовых рисков?

А. Избежание риска.

Б. Хеджирование.

В. Диверсификация.

Г. Страхование.

16. Диверсификация является наиболее обоснованным и менее затратным методом управления банковскими рисками. Что не относится к формам диверсификации банковских рисков?

А. Распределение валютного портфеля.

Б. Распределение по депозитному портфелю.

В. Диверсификация кредитного портфеля.

Г. Распределение страхового портфеля.

17. Во внешнеэкономической деятельности часто встречается риск неплатежа иностранного партнера. Для повышения гарантии платежа наряду с применением различных его способов и форм расчетов (предварительная оплата, документарный подтвержденный аккредитив) что еще широко применяется?

А. Диверсификация.

Б. Хеджирование.

В. Страхование.

Г. Лимитирование.

Согласована на портале № 33293

18. Это стандартный контракт, который удостоверяет право (но не обязанность) его владельца на приобретение или продажу фиксированного количества базового актива по установленной цене в срок, определенный в нем. О каком финансовом инструменте идет речь?

А. Фьючерсный контракт.

Б. Опцион.

В. Форвардный контракт.

Г. Варранты.

19. Соглашение между двумя сторонами о будущей поставке определенного актива на данных условиях в назначенный срок в будущем. О каком финансовом инструменте идет речь?

А. Фьючерсный контракт.

Б. Опцион.

В. Форвардный контракт.

Г. Варрант.

20. Система мер, позволяющая исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и т. п. в будущем, носит название?

А. Избежание риска.

Б. Хеджирование.

В. Диверсификация.

Г. Страхование.

14.1.2. Экзаменационные вопросы

1. Общая характеристика рисков и их классификация.
2. Этапы и методы управления предпринимательскими рисками.
3. Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза.
4. Процесс управления риском.
5. Принципы принятия решений об управлении рисками.
6. Классическая схема принятия решения.
7. Методы принятия рациональных решений.
8. Методы оптимизации решений по управлению рисками.
9. Классификация стандартов управления рисками.
10. Понятие рыночного риска. Классификация рыночных рисков.
11. Портфельный подход к системе управления рисками.
12. Современные проблемы управление рисками в России.
13. Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков.
14. Критерии страхуемости предпринимательских рисков.
15. Страхование как один из методов управления риском. Критерии выбора страховой компании.
16. Классификация современных финансовых инструментов.
17. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке.
18. Сущность и содержание хеджирования.
19. Техника короткого хеджирования фьючерсными контрактами.
20. Техника длинного хеджирования фьючерсными контрактами.

14.1.3. Темы рефератов

1. Современные классификации предпринимательских рисков
2. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
3. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
4. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
5. Основные подходы к оценке риска в теории игр
6. Финансовые и коммерческие риски: сущность и характеристика.
7. Кредитные риски: сущность и способы снижения.
8. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, де-

Согласована на портале № 33293

позитного и валютного

9. Оценка экономической эффективности страхования предпринимательских рисков

10. Экономическая сущность дебиторного риска и инструменты его страхования

11. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).

12. Политический и трансфертный риск: сущность, причины возникновения и средства нейтрализации

13. Экспортное форфейтирование: участники и их роль в страховании от политических, дебиторных и трансфертных рисков.

14. Государственное кредитование экспортного риска и организационные формы такой системы страхования.

15. Страхование экспортного риска до и после экспедиции.

16. Предпринимательские риски: виды и причины их возникновения.

17. Страховые риски: типы, причины их возникновения, способы минимизации

18. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.

19. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск

20.Хеджирование как метод управления рисками

14.1.4. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

Анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на уровень предпринимательского риска (на примере конкретной фирмы). Решение задач.

Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности. Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределенности. Оценка эффективности проекта в условиях риска (оценка риска) с использованием статистических методов. Решение задач.

Виды страхования предпринимательских рисков: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Решение задач.

Хеджирование как метод снижения риска. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Хеджирование с использованием опционов. Хеджирование с использованием операций «своп". Решение задач.

14.1.5. Методические рекомендации

Лекции по дисциплине проводятся в виде обсуждения презентаций. В начале каждой лекции проводится устный опрос по теме предыдущего занятия. Во время лекции студентам задаются вопросы по текущей теме, проводится обсуждение ответов студентов. В конце лекций преподаватель отвечает на вопросы студентов.

Цель проведения практических занятий - закрепить знания, полученные на лекциях, сформировать навыки решения ситуационных задач. К каждому занятию студенту выдаются задания для подготовки к занятиям, указывается литература. Во время практических занятий студенты самостоятельно решают задачи, выступают с презентациями по выбранным темам исследования (реферата), которые обсуждает группа.

Самостоятельная работа студентов заключается в работе над учебниками и конспектом лекций, подготовке к практическим занятиям, написанию рефератов и подготовке к экзамену.

14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка

Согласована на портале № 33293

С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки

14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 33293