

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «НАЦИОНАЛЬНАЯ И МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ»**

**Рекомендована МСЧН для направления подготовки
38.04.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной
профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика»
направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

Квалификация: магистр

Форма обучения: очная

Набор: 2021 г.

**Сочи
2021**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями дисциплины «Управление экономическими рисками» являются формирование теоретических и прикладных профессиональных знаний в области управления рисками, а также развития навыков творческого инициативного использования теоретических знаний в практической деятельности.

Основными **задачами** дисциплины являются:

- знать основные понятия экономических рисков и его классификации;
- иметь представление об основах возникновения рисков;
- изучение специфики экономических рисков, как направления по формированию производственно-экономических решений в области выявления неопределенности;
- рассмотрение понятия экономического риска и особенностей его классификации;
- обучению правильному принятию решений, применяемой в период неопределенности;
- изучение основ возникновения и предотвращения экономических рисков.

Дисциплина «Управление экономическими рисками» определяет закономерности деятельности хозяйствующего субъекта в период возникновения неопределенности, перспективы его развития, специфики формирования отношений в рыночной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Управление экономическими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплины (модули) по выбору) блока 1 учебного плана.

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОПОП ВО.

Таблица 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
Общепрофессиональные компетенции			
1	ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Налоговое администрирование	Банковский надзор, Государственно-частное партнерство в развитии экономики регионов, Финансы малого и среднего бизнеса
Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий			
2	ПК-2 Способен управлять рисками факторинговых операций	-	Финансовые стратегии предприятия

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1. Знает теоретико-методологические основы разработки и принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, анализа и экономического и финансового обоснования, условия наступления ответственности за них
		ОПК-4.2. Умеет разрабатывать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, их анализировать и обосновывать экономически и финансово, нести за них ответственность
		ОПК-4.3. Владеет навыком разработки организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, их анализа и экономического и финансового обоснования, нести за них ответственность
ПК-2	Способен управлять рисками факторинговых операций	ПК-2.1. Знает законодательство РФ в банковской и финансовой сфере, нормативно-правовые основы факторинговых операций, рынок факторинговых услуг, основы теории управления проектами, системного анализа и принятия решений
		ПК-2.2. Умеет анализировать финансовое положение и платежную дисциплину клиента и дебитора (покупателя), проводить выявление кредитных рисков и установление лимитов
		ПК-2.3. Владеет навыками планировать и организовывать мероприятия по устранению дебиторской задолженности, контроля своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

4.1. Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего, ак. ч.	Семестры / учебные модули			
		2 семестр / 4 модуль			
Контактная (аудиторная) работа (всего)	24	24			
в том числе:	-	-			
лекции (ЛК)	12	12			
в том числе в форме практической подготовки	1	1			
практические занятия (ПЗ)	12	12			
в том числе в форме практической подготовки	2	2			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	48	48			
в том числе:					
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) (если предусмотрено)	-	-			
самостоятельная работа над индивидуальным проектом (не предусмотрено)	-	-			
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	-	-			
Промежуточная аттестация в форме: (зачет/дифзачет/экзамен)	зачет	зачет			
Общая трудоемкость	час	72	72		
	зач. ед.	2	2		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины по видам учебной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
1.	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике	Природа неизбежности экономического риска; взаимосвязь понятий "риск" и "неопределенность". Объективные и субъективные причины экономического риска в рыночной экономике. Понятие риска. Сущность классической и неоклассической теории предпринимательского риска. Основные признаки рисков ситуации. Функции предпринимательского риска. Цель и задачи исследования экономического риска. Механизм исследования экономического риска: этапы, их содержание и взаимосвязь	ЛК, ПЗ, СР
2.	Виды экономического риска	Понятие предпринимательского и потребительского риска. Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Общая и целевые классификация предпринимательских рисков. Основные классификации рисков предприятия: по типу и отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес-идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления. Динамические и статические риски.	ЛК, ПЗ, СР
3.	Факторы экономического риска	Простые и составные риски. Сущность и факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики. Основные факторы экономического риска в современной российской экономике.	ЛК, ПЗ, СР
4.	Методология оценки рисков	Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления) и методологические принципы их измерения. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском. Сущность и параметры основных зон экономического риска. Качественная и количественная оценка риска. Содержание и методы качественной оценки риска. Предлагаемые критерии и методы количественной оценки риска. Статистические методы и показатели меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, коэффициент вариации. Кривая Лоренца как метод оценки уровня экономического риска. Оценка риска по формуле проф. Маслова П.П.; интерпретация и числовые границы. Преимущества и недостатки статистических методов оценки риска. Уравнение бюджетной линии: параметры, графическая интерпретация и возможности применения для распределения инвестиций между рисковыми и безрисковыми активами. Факторные методы оценки экономического риска и необходимые условия их применения. Метод экспертных оценок в определении рискоемкости и вероятности реализации факторов риска. Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа. Методы экспертных оценок и модели их реализации. Метод "Дельфи". Методы и модели экономико-математического анализа риска. Игровые модели и метод	ЛК, ПЗ, СР

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
		<p>минимакса (максимина): содержание и возможность применения в условиях неопределенности рыночных отношений. Имитационные методы и модели исследования и оценки экономического риска. Теория графов и моделирование выборов с помощью "дерева решений". Эвристические (неформализованные) методы и модели оценки риска. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Комбинированный метод оценки риска. Метод аналогий. Построение и анализ "поля полезности" решений. Области предпочтений. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы. Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса.</p>	
5.	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	<p>Понятие "риск-менеджмент". Функции, организация и стратегия риск-менеджмента. Основные правила и критерии рискменеджмента. Этапы процесса управления риском. Комплексный подход к управлению риском. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы. Средства разрешения экономического риска (избежание, передача, сохранение): сущность, способы реализации и взаимосвязь. Основные способы и методы уменьшения экономического риска. Информационное обеспечение как способ минимизации риска. Стоимость (ценность) информации: понятие и измерение. Диверсификация как метод снижения риска: сущность преимущества и границы применения. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация "портфеля" финансовых активов. Фонды рискованного финансирования: организация и функционирование с позиции минимизации экономического риска. Страхование экономических рисков. Критерии и оценка целесообразности страхования. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Самострахование и лимитирование. Подбор персонала и организация защиты коммерческой тайны на предприятии.</p>	ЛК, ПЗ, СР
6.	Отношение к экономическому риску	<p>Классификация индивидов с позиции отношения к риску. Гипотеза рационального экономического поведения предпринимателей в условиях риска и ее связь с теорией полезности. Кривая полезности и объяснение смысла ее сегментов с точки зрения типов экономического поведения индивидов в условиях риска с позиции предпочтительности выбора вида экономической деятельности.</p>	ЛК, ПЗ, СР

* Сокращения: ЛК - лекции

ЛЗ – лабораторные занятия

ПЗ – практические занятия

СР – самостоятельная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Наименование аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; маркерная доска; кафедра; автоматизированное рабочее место преподавателя: компьютер AMD Quad-Core, монитор LCD 17" ACER, проектор BenQ MS521P; проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	Операционная система Windows 10 Pro Схема лицензирования per-device, номер лицензии 87846770 от 27.05.19 по гос.контракту №31907740983 на ПО ООО "БалансСофт Проекты"; Office Professional 2007 45747882, 46074549 Акт приема-передачи №АПП-95 от 17.07.09 по гос.контракту № 69-09 на программное обеспечение ООО "Микро Лана", Kaspersky Endpoint security для бизнеса - Стандартный 1752-150211-132016 Акт приема-передачи №275 от 21.12.09 по гос.контракту № 83-09 на программное обеспечение ООО "Виста"
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; доска аудиторная меловая; автоматизированные рабочие места (процессор не ниже Intel Core i3, оперативная память объемом не менее 8Gb; (SSD 250 GB/HDD 500 GB); Видеокарта NVIDIA 1050TI 4G, проектор EPSON EB-W05, проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Комплект специализированной мебели; Телевизор LED LG 42", автоматизированные рабочие места (процессор не ниже AMD Quad-Core, оперативная память объемом не менее 4Гб; HD 500 gb), имеется выход в интернет	

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) программное обеспечение:

осуществление образовательного процесса по дисциплине базируется на использовании следующих информационных технологий:

ОС MS Windows 10 Pro;

MS Office

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Базы данных и поисковые системы:

– справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>

– поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

– поисковая система Google <https://www.google.ru/>

– реферативная база данных SCOPUS
<http://www.elsevier.com/locate/0167-4969>

– официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации <https://ach.gov.ru/>

– официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru/>

– официальный сайт Министерства экономического развития РФ

<https://www.economy.gov.ru/>

– официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации <https://rosstat.gov.ru/>

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие доступа к:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>)
- Образовательная платформа Юрайт (<https://urait.ru>)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>)
- ЭБС Znanium.com (<http://znanium.com>)
- Учебному порталу института (<https://portal.rudn-sochi.ru/>).

Методические материалы для освоения дисциплины, проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся размещены на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление экономическими рисками».
2. Презентационные материалы.
3. Методические указания по выполнению контрольного задания по дисциплине «Управление экономическими рисками».
4. Методические рекомендации по оформлению практических работ обучающихся.

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещены на странице дисциплины на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 211 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434330> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 250 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434331> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 272 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434332> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/450664> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
5. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/450164> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература

1. Белов, П. Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва: Издательство

- Юрайт, 2019. — 289 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04690-8. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/441104> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 179 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/437481> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
 3. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-9916-8127-8. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/450174> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
 4. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/452365> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
 5. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст электронный. <https://urait.ru/bcode/449729> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
 6. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта: учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2019; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та. — 182 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-05843-7 (Издательство Юрайт). — ISBN 978-5-7996-1266-5 (Изд-во Урал. ун-та). — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/441677> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

Периодические издания:

Журналы «РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция», «Риск-менеджмент», «Управление финансовыми рисками», «Коммерсантъ», «Управление проектами и программами», «Экономика и жизнь», «Эксперт».

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования: «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности; удовлетворение потребностей личности в получении соответствующего образования».

Решение этих задач невозможно без такого элемента обучения как самостоятельная работа студентов над учебным материалом. Однако, повысить качество самостоятельной работы можно только при ответственном отношении преподавателя за развитие навыков самостоятельной работы и повышение творческой активности студентов.

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Правильно спланированная и организованная самостоятельная работа студентов позволяет:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствует созданию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к творческой деятельности;
- проводить в жизнь дифференцированный подход к обучению.

При организации самостоятельной работы студентов в качестве методологической основы должен применяться деятельный подход, когда обучение ориентировано на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить творческую активность, инициативу, знания, умения и навыки, полученные при изучении конкретной дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов:

- конспектирование;
- реферирование литературы, аннотирование книг, статей;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы;
- участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий;
- контрольная работа в письменном виде.

Виды самостоятельной работы:

- познавательная деятельность во время основных аудиторных занятий;
- внеаудиторная самостоятельная работа студентов по выполнению домашних заданий учебного и творческого характера (в том числе с электронными ресурсами);
- самостоятельное овладение студентами конкретных учебных модулей, предложенных для самостоятельного изучения;
- самостоятельная работа студентов по поиску материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ;
- самостоятельная работа во время прохождения практик.

Студенту, получившему задание на выполнение самостоятельной работы, следует рекомендовать:

1. Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику задания, прежде всего учебную литературу по дисциплине. Это позволит четко представить, как круг, изучаемых тем, так и глубину их постижения.

2. Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены основной и дополнительные списки литературы. Они носят рекомендательный характер, это означает, что всегда есть литература, которая может не входить в данный список, но является необходимой для освоения темы. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники. К ним относятся оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы.
- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;
- справочная литература - энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

3. При изучении учебной литературы, раскрывающей основное содержание той или иной проблемы, понимать, что вопросы в истории любой науки трактовались многообразно. Это объясняется различиями в мировоззренческих позициях, на которых стояли авторы, а также свидетельствует об их сложности, позволяет выделить наиболее значимый аспект в данный исторический период. Кроме того, работа с учебником требует постоянного

уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

4. При осмыслении теоретических аспектов дисциплины помнить, что абсолютное большинство проблем носит не только теоретический характер, но самым непосредственным образом выходят на жизнь, они тесно связаны с практикой социального развития, преодоления противоречий и сложностей в обществе. Это предполагает наличие у студентов не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для анализа социальных проблем. Иными словами, студент должен предпринимать собственные интеллектуальные усилия, а не только механически заучивать понятия и положения.

5. Соотносить изученные закономерности с жизнью. Умение достигать аналитического знания предполагает у студента наличие мировоззренческой культуры. Формулирование выводов осуществляется, прежде всего, в процессе творческой дискуссии, протекающей с соблюдением методологических требований к процессу познания.

6. При поручении студентам самостоятельного задания необходимо предоставлять инструктаж по выполнению этого задания: цель задания; условия выполнения; объем; сроки; требования к оформлению.

Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной информационно-образовательной среды и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от диагноза).

10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Управление экономическими рисками» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины на Учебном портале.

Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Рабочая программа дисциплины «Управление экономическими рисками» составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом ректора от 21.05.2021 г. №371.

Разработчик:

к.э.н., доцент кафедры
«Национальная и мировая экономика»



Л.Н. Ашальян

Руководитель программы

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»



Е.М. Григорьева

Заведующий кафедрой «Национальная и мировая экономика», к.э.н.



Н.В. Агазарян

Кафедра «Национальной и мировой экономики»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры «НиМЭ»
протокол №05-02-03/10 от 22.05.2021 г.
Заведующий кафедрой

 Н.В. Агазарян

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

«УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ»

38.04.01 «Экономика»

Направленность программы (профиль) «Финансовая экономика»

Квалификация (степень) выпускника **магистр**

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ»**

1. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.д.	Вопросы по темам дисциплины
2.	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	База тестовых заданий
3.	Практическая работа	Система практических заданий, направленных на формирование практических навыков у обучающихся	Фонд практических заданий
4.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы или тем дисциплины	Комплекс контрольных заданий
5.	Выполнение реферативной работы, презентация (защита)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Средство контроля способностей обучающихся представить перед аудиторией результаты проделанной работы	Темы рефератов
6.	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по дисциплине	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
7.	Зачет	Оценка работы студента в течение семестра/модуля и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.	Примеры заданий/вопросов

2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Код контролируемой компетенции	Название компетенции	Этапы формирования
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Основной
ПК-2	Способен управлять рисками факторинговых операций	Ознакомительный

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ

3.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность							
Знает теоретико-методологические основы разработки и принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, анализа и экономического и финансового обоснования, условия наступления ответственности за них	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет разрабатывать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, их анализировать и обосновывать экономически и финансово, нести за них ответственность	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыком разработки организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, их анализа и экономического и финансового обоснования, нести за них ответственность	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-2 Способен управлять рисками факторинговых операций							
Знает законодательство РФ в банковской и финансовой сфере, нормативно-правовые основы факторинговых операций, рынок факторинговых услуг, основы теории управления проектами, системного анализа и принятия решений	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет анализировать финансовое положение и платежную дисциплины клиента и дебитора (покупателя), проводить выявление кредитных рисков и установление лимитов	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками планировать и организовывать мероприятия по устранению дебиторской задолженности, контроля своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
Шкала оценивания (соотношение с традиционными формами аттестации)	2	2	3	3	4	5	5
Баллы	0-30	31-50	51-60	61-68	69-85	86-94	95-100
Оценки ECTS	F	FX	E	D	C	B	A
Уровень	недостаточный		базовый			продвинутый	

4. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Итоговая оценка по дисциплине «Управление экономическими рисками» рассчитывается по накопительной балльно-рейтинговой системе с учетом самостоятельной работы в течение всего семестра/модуля и баллов, полученных на зачете.

Система оценок основана на шкале **100 баллов** и является **накопительной**.

Баллы за освоение учебной дисциплины накапливаются обучающимися в процессе учебных занятий, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в течение учебного семестра/модуля. Максимальная оценка за дисциплину, изучаемую в течение семестра/модуля, составляет 100 баллов, вне зависимости от её объёма.

Раздел или тема учебной дисциплины считаются освоенными, если студент набрал более 50% от возможного числа баллов по этому разделу (теме).

Студент не может быть аттестован по дисциплине, если он не освоил все темы и разделы дисциплины, указанные в *Сводной оценочной таблице дисциплины*:

Код контролируемой компетенции или ее части	Тема	Формы контроля уровня освоения ОПОП									Баллы темы	
		Опрос	Тест	Реферат	Выполнение ДЗ	Выполнение РГР	Выполнение КР	Работа на занятии	Работа на инт. занятии	Промежуточная аттестация		
ОПК-4, ПК-2	Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике	3		3								14
ОПК-4, ПК-2	Виды экономического риска	3	5	3	1		5					7
ОПК-4, ПК-2	Факторы экономического риска	3	5	3	1							8
ОПК-4, ПК-2	Методология оценки рисков	3	5	3	1	5	5					14
ОПК-4, ПК-2	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	3	5	3	1	5						14
ОПК-4, ПК-2	Отношение к экономическому риску	3	5	3	1							14
ОПК-4, ПК-2	<i>Промежуточная аттестация</i>									14		14
	ИТОГО	18	25	18	5	10	10	-	-	14		100

По решению преподавателя и с согласия студентов, не освоивших отдельные разделы (темы) изучаемой дисциплины, в течение учебного семестра/модуля могут быть повторно проведены мероприятия текущего контроля успеваемости (контрольные работы, тесты и пр.) или выданы дополнительные учебные задания по этим темам или разделам. При этом студентам за данную работу засчитывается минимально возможный положительный балл.

При подведении итогов промежуточной аттестации накопленные студентом баллы (по итогам семестра и за аттестационные испытания) переводятся в традиционную оценку по четырёх балльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично) и в оценку ECTS (A, B, C, D, E, FX, X). *Таблица соответствия баллов и оценок* приведена в таблице:

Таблица соответствия баллов и оценок:

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51 - 100	Зачет	Passed

5. КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Вопросы по темам дисциплины

Вопросы по теме «Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике»:

1. Что такое экономический риск?
2. Какие классические и неоклассические теории предпринимательского риска существуют?
3. 3. Какие объективные и субъективные причины экономического риска существуют?
4. 4. Какие цели и задачи исследования экономического риска можно выделить?
5. Каков механизм исследования экономического риска?

Вопросы по теме «Виды экономического риска»:

1. Каким образом осуществляется разделение на виды экономические риски, в чем их особенность?
2. Перечислите признаки и виды экономических рисков?
3. Перечислите общую и целевую классификацию рисков.
4. В чем суть динамических и статических рисков.
5. Каким образом классифицируются предпринимательские риски.

Вопросы по теме «Факторы экономического риска»:

1. Что относят к факторам экономического риска?
2. Какие признаки лежат в основе простых и составных рисков?
3. Что относят к факторам риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве?
4. По каким направлениям определяют факторы риска в банковском и страховом бизнесе?
5. Какие виды факторов в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики выделяют?

Вопросы по теме «Методология оценки рисков»:

1. В чем заключается методология оценки рисков?.
2. Выделите сущность и параметры основных зон экономического риска.
3. Какие методы качественной оценки риска существуют?
4. Какие факторные методы оценки экономического риска и необходимые условия их применения существуют?
5. Перечислите статистические методы и показатели меры риска.

Вопросы по теме «Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска»:

1. Что такое «риск-менеджмент»?
2. В чем заключается управления риском?
3. В чем заключается специфика способов и средств снижения экономического риска?
4. В чем сущность и значение средств разрешения экономического риска?
5. Как построена система фондов рискового финансирования?

Вопросы по теме «Отношение к экономическому риску»:

1. Как классифицируются индивиды с позиции отношения к риску?
2. Опишите гипотезу рационального экономического поведения предпринимателей.
3. Опишите кривую полезности и объяснение смысла ее сегментов.
4. Назовите принципы, которые лежат в определении отношения к риску.

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы в начале каждого практического занятия преподавателем проводится устный опрос по вопросам предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию вопроса;
- полнота и глубина ответа на вопрос;
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного для ответа (не одобряется затянутость устного ответа с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устного ответа

Баллы	Описание
3	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные.
2	Ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для трех баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
1	Ставится, если студент обнаруживает знание и понимание данного ответа, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий и формул; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
0	Ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующие вопросы, допускает ошибки в формулировке определений, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

5.2. Примерные тестовые задания

Тесты по теме «Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике»

1. Экономический риск:

- а) риск, связанный с вложением средств в реальные проекты;
- б) вероятность возникновения непредвиденных финансовых расходов в ситуации неопределенности условий рыночной деятельности;
- в) снижение прибыли, доходов, потери капитала и др.;
- г) вероятность снижения рыночной активности.

2. Абсолютный размер финансовых убытков это:

- а) размер финансовых затрат, уменьшен на сумму убытка;
- б) отношение суммы ущерба в избранное базового показателя;
- в) сумма ущерба, причиненного инвестору в условиях неблагоприятных обстоятельств.

3. Деструктивный аспект регулятивной функции состоит в том, что:

- а) желание исключить или снизить последствия риска заставляет, стимулирует предпринимателя в исследованиях источников и факторов риска;
- б) при реализации решений с недостаточно исследованным риском возникают потери, которые могут привести к снижению эффективности производства или даже к банкротству;
- в) в процессе предпринимательской деятельности конкуренция и оправдан данный риск позволяют выделить социальные группы, эффективно использующие экономические ресурсы, а в экономике отрасли и сферы деятельности, в которых риск приемлем

4. Экономический риск – это:

- а) совокупность экономических и политических вкладов;
- б) возможности производителя;
- в) вероятность отклонения величины фактического дохода от ожидаемой величины.

5. Основным элементом риска или последствием является:

- а) вероятность получения дополнительной прибыли;
- б) вероятность получения желаемого положительного результата;
- в) неудача при неблагоприятных обстоятельствах.

Тесты по теме «Виды экономического риска»

1. Предпринимательский риск — это:

- а) категория вероятностная;
- б) категория экономическая;
- в) экономический риск;
- г) экономический риск и одновременно возможность нравственных и социальных потерь.

2. Какое выражение отражает зависимость между риском и прибылью:

- а) более высокий риск дает возможность получить более высокую прибыль;
- б) нулевой риск обеспечивает высокую прибыль;
- в) более высокий риск дает возможность получить более низкую прибыль;
- г) более низкий риск дает возможность получить более высокую прибыль;

3. Инфляционный риск – это:

- а) риск того, что при росте процесса снижения цен и увеличения покупательской способности денег,

происходит падение цен, ухудшение экономических условий предпринимательства, снижение доходов;

- б) риск того, что при росте процесса обесценивания денег и росте цен, получаемые доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательской способности быстрее, чем растут;
- в) опасность валютных потерь, связанных с изменением курса валюты при проведении внешнеэкономических, кредитных и др. валютных операций;
- г) риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или др. товаров из-за изменения оценки их качества и стоимости.

4. Кредитный риск – это:

- а) опасность потерь от биржевых сделок;
- б) опасность из-за неправильного способа вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала, неспособности рассчитаться по взятым обязательствам;
- в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

5. Природа риска – это:

- а) субъективные условия его возникновения;
- б) объективные условия возникновения;
- в) субъективно-объективные условия возникновения.

6. Динамические риски означают:

- а) возможность получения нулевого или отрицательного результата;
- б) возможность принести как потери, так и дополнительную прибыль.

Тесты по теме «Факторы экономического риска»

1. Ситуация риска – это:

- а) совокупность различных условий и обстоятельств, которые создают обстановку как для положительных, так и отрицательных результатов;
- б) условия, вызывающие неопределенность исхода ситуации;
- в) условия возникновения риска.

2. Фактор риска – это:

- а) совокупность различных условий и обстоятельств, которые создают обстановку как для положительных, так и отрицательных результатов;
- б) условия, вызывающие неопределенность исхода ситуации;
- в) условия возникновения риска.

3. Избежание риска – это:

- а) риск, под свою ответственность;
- б) уклонение от риска, от рискованной сделки;
- в) ответственность за риск передается кому-либо;
- г) распределение ответственности за риск между несколькими участниками проекта или сделки.

4. Стоимость риска:

- а) возможные убытки, ожидаемые затраты на снижение этих убытков или общие затраты по возмещению всех потерь;
- б) целевое выделение средств для покрытия возможных потерь при проведении рискованных сделок;

в) обобщенная количественная характеристика ожидаемого результата.

5. В хозяйственном механизме к внешним факторам, вызывающим риски относят:

- а) природно-географические условия;
- б) форс-мажорные обстоятельства;
- в) законодательная база в стране;
- г) организационная структура предприятия.

Тесты по теме «Методология оценки рисков»

1. Величина риска определяется:

- а) как отношение возможных доходов к общей стоимости финансовых ресурсов;
- б) как отношение возможных потерь к общей стоимости капитала;
- в) как отношение прибыли к общим затратам по возмещению потерь;

2. Форма экспертиз, при которой существует опасность необъективности — это

- а) закрытое обсуждение с последующим закрытым голосованием или заполнением специальных анкет экспертного опроса;
- б) свободное высказывание каждым членом экспертной группы своего мнения без обсуждения и голосования;
- в) открытое обсуждение поставленных проблем и оценка вероятности потерь с последующим открытым или закрытым голосованием.

3. Оценка риска – это:

- а) возможные убытки, ожидаемые затраты на снижение или возмещение всех потерь;
- б) определение количественной меры риска, его возможной величины;
- в) вероятность потерь, а также размер возможного ущерба от них;
- г) причина, условие, вызывающее неопределенный исход ситуации

4. Форма экспертиз, которая позволяет исключить влияние мнений отдельных экспертов и превалирование какой -то отдельной идеи — это

- а) закрытое обсуждение с последующим закрытым голосованием или заполнением специальных анкет экспертного опроса;
- б) свободное высказывание каждым членом экспертной группы своего мнения без обсуждения и голосования;
- в) открытое обсуждение поставленных проблем и оценка вероятности потерь с последующим открытым или закрытым голосованием

5. Для характеристики платежеспособности предприятия не используют коэффициент:

- а) автономии;
- б) конкордации;
- в) маневренности;
- г) заемного капитала

Тесты по теме «Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска»

1. Риск-менеджмент:

- а) это искусство управления риском;
- б) это система методов и приемов управления риском;
- в) это система мер, позволяющая исключить или ограничить риски;
- г) это совокупность методов, приемов и мер по уменьшению потерь риска или их избегания.

2. Страхование – это:

- а) вложение капитала в различные не связанные между собой объекты, с целью снижения возможных потерь;
- б) система ограничений предельных расходов, продаж, кредитов и т. п.;
- в) система мероприятий по созданию целевого фонда за счет денежных взносов, из средств которого возмещаются потери субъектов хозяйствования.

3. Управление риском:

- а) это искусство управления риском;
- б) это система методов и приемов управления риском;
- в) это система мер, позволяющая исключить или ограничить риски;
- г) это совокупность методов, приемов и мер по уменьшению потерь риска или их избегания.

4. Распределение риска – это:

- а) риск, под свою ответственность;
- б) уклонение от риска, от рискованной сделки;
- в) ответственность за риск передается кому-либо;
- г) распределение ответственности за риск между несколькими участниками проекта или сделки.

5. Страховая сумма – это:

- а) плата за страхование, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с условиями договора;
- б) денежная сумма, определенная при добровольном страховании или установленная при обязательном страховании;
- в) денежная сумма, которая возмещается страхователю вследствие наступления страхового случая.

Тесты по теме «Отношение к экономическому риску»

1. Главным фактором принятия рискованного решения такие индивидуальные черты личности:

- а) склонность к риску;
- б) сложившаяся ситуация;
- в) конкурентная борьба;
- г) агрессивность предпринимателя

2. Защитные оговорки – это:

- а) особые договорные условия, оговаривающие пересмотр суммы платежа в процессе исполнения и в целях страхования валютных и других рисков;
- б) право выбора из определенных вариантов валютных условий контракта, связанных с формой, способами и местом платежа;
- в) система мер, позволяющая исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок в будущем

3. В зависимости от отношения к риску можно выделить ряд человеческих типов:

- а) Противник риска;
- б) Нейтральным к риску;
- в) Склонным к риску;
- г) Непреклонный риску.

Тестирование проводится во время практического занятия. Тест состоит из 10 тестовых заданий. Выполнение теста отводится 20 минут, соответственно. Во время проведения теста использование литературы и других информационных ресурсов не допускается.

Критерии оценки результатов тестирования

<i>Баллы</i>	<i>Тестовые нормы: % правильных ответов</i>
5	91-100
4	81-90
3	71-80
2	61-70
1	51-60
0	менее 50

5.3. Комплекс контрольных заданий

Контрольная работа по теме «Виды экономического риска»

Задача 1. Задача по определению риска

Вариант 1

По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица. Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1.Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. руб.	600
2.Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А;	%	13
- предприятие Б.	%	24
3.Запланированный объем продаж на год.	тыс. руб.	720
4.Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	15

Вариант 2

По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица. Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1.Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. руб.	700
2.Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А;	%	12
- предприятие Б.	%	26
3.Запланированный объем продаж на год.	тыс. руб.	820
4.Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	14

Вариант 3

По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица. Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1.Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. руб.	500
2.Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А;	%	14
- предприятие Б.	%	21
3.Запланированный объем продаж на год.	тыс. руб.	620
4.Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	12

Вариант 4

По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица. Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1.Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. руб.	800
2.Переменные расходы от годового объема продаж:		
- предприятие А;	%	14
- предприятие Б.	%	22
3.Запланированный объем продаж на год.	тыс. руб.	920
4.Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	14

Контрольная работа по теме «Методология оценки рисков»

Задача 1. Определение величины риска

При реализации предпринимательского проекта существует вероятность потерь от риска, которую можно охарактеризовать по видам риска с их весовыми коэффициентами и величиной интенсивности риска.

Используя данные таблицы, определите величину риска, если объем продаж составляет:

1 вариант –200 млрд. р. в год;

2 вариант –300 млрд. р. в год;

3 вариант –400 млрд. р. в год.

4 вариант –250 млрд. р. в год.

Величина риска определяется по формуле:

$V_r = TR \times N_p$, где

TR–объем продаж, N_p –норма риска

Таблица. Риски при реализации предпринимательского проекта

Виды риска	Весовой коэффициент	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 3
		Интенсивность рынка	Интенсивность рынка	Интенсивность рынка	Интенсивность рынка
Кредитный	0,3	0,5	0,4	0,6	0,3
Правовой	0,05	0,3	0,1	0,1	0,2
Портфельный	0,3	0,4	0,5	0,4	0,3
Валютный	0,1	0,3	0,2	0,2	0,2
Страховые	0,1	0,3	0,2	0,2	0,2
Ценовой	0,05	0,2	0,1	0,1	0,1
Производственный	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1

Критерии оценки контрольной работы

Баллы	Описание
5	Полное верное решение задач. Задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Сделаны правильные полные выводы.
4	Верное решение задач. Получен правильный ответ. Сделаны правильные выводы, но не полные.
3	Решение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или описок при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
2	Решение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
1	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, исказившие экономическое содержание ответа. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.4. Темы рефератов

Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике

1. Экономические риски: сущность и функции.
2. Развитие риск - менеджмента в России.
3. Цели, задачи и основы управления экономическими рисками.
4. Функции и основы предпринимательского риска .
5. Основной механизм исследования экономического риска.

Тема 2. Виды экономического риска

1. Понятие и признаки экономического риска.
2. Основные виды экономических рисков..
3. Классификации экономических рисков.
4. Риски возникающие при в зависимости от причин.
5. Критерии динамических и статических рисков.

Тема 3. Факторы экономического риска

1. Особенности простых и составных рисков.
2. Подходы к определению факторов рынка.
3. Критерии формирования в производственном и коммерческом предпринимательстве.

4. Особенности возникновения факторов риска в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики.
5. Основные факторы рисков.

Тема 4. Методология оценки рисков

1. Методология оценки рисков: сущность, понятие и принципы.
2. Особенности осуществления оценки риска.
3. Методы и специфика количественной и качественной оценки рисков.
4. Подходы, применяемые в определении рисков.
5. Основы комбинированного подхода к определению экономических рисков.

Тема 5. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска

1. Комплекс управления рисками, его способы и методы.
2. Риск-менеджмент: понятие и сущность.
3. Место товарной политики в инвестиционном маркетинге на предприятии.
4. Средства разрешения экономического риска.
5. Способы снижения рисков.

Тема 6. Отношение к экономическому риску

1. Сущность и критерии отношений к экономическому риску.
2. Гипотеза рационального экономического поведения предпринимателей.
3. Подход к определению в условиях риска поведения предпринимателей и ее связь с теорией полезности.

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины «Управление экономическими рисками» предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам. Темы рефератов преподаватель публикует на учебном портале в разделе курса.

Реферативная работа способствует углубленному изучению отдельных проблем курса, прививает студенту навыки самостоятельной работы над литературой, учит логически и последовательно излагать материал.

Студенты индивидуально выполняют реферативную работу. Студенту предоставляется право самостоятельно выбрать тему реферата в соответствии со своими научными интересами и творческими возможностями.

При написании реферативной работы могут быть использованы различные монографии, которые посвящены вопросам методологии и практики исследования, статьи в журналах и др.

Реферативная работа выполняется на отдельных листах формата А-4, которые должны быть сброшюрованы. Страницы должны быть пронумерованы. Работа должна быть выполнена на компьютере: текстовый редактор Word, шрифт Times New Roman, 14 размер, 1,5 интервал. Объем работы не должен превышать 7-10 страниц текста.

Реферативная работа начинается с титульного листа. Содержание работы помещается на следующей странице. Оно должно соответствовать выбранному вопросу исследования и отражать его основное содержание. Работа завершается списком использованных источников и приложениями, если последние имеются.

Ссылка на первоисточник обязательна для всех статистических данных, используемых в исследовании. Прямые цитаты, приводимые из научной литературы дословно, должны быть заключены в кавычки и иметь ссылку на источник информации. Сноска может быть дана непосредственно в тексте работы на каждой странице. В этом

случае необходимо, например, записать¹.

Для представления статистических данных целесообразно использовать таблицы, которые должны иметь: номер таблицы – для удобства ссылки на нее в тексте работы; название таблицы, которое должно содержать указание территории и времени, к которым относятся данные; четкие измерения для каждого показателя; номер таблицы располагается в правом верхнем углу перед ее названием.

Для представления статистических данных можно использовать и графический способ. В названии графика, диаграммы необходимо обязательно указать место и время, к которым относится информации. При построении графиков должен быть соблюден масштаб. Для каждой масштабной шкалы необходимо указать единицы измерения показателей. Если в реферативной работе автор приводит несколько графиков и диаграмм, то целесообразно присвоить им номера.

В тексте реферативной работы необходимо приводить результаты расчетов, давать их подробный анализ и экономическую интерпретацию. Все промежуточные вычисления приводить в приложениях к реферативной работе.

Список использованных источников должен включать как цитируемые источники, так и все монографии, учебные пособия, статистические сборники и т.д., которые были использованы при написании реферативной работы. Список литературы составляется в алфавитном порядке с указанием авторов (или главного редактора), издательства и года издания, страниц, содержащих использованную информацию.

Критерии оценки реферативной работы

Баллы	Описание
3	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям. Студент развернуто отвечает на вопросы по теме реферата, способен делать верные выводы и обобщения.
2	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям, с не критическими недочетами. Студент отвечает на вопросы по теме реферата. Отвечает на вопросы, допуская не критичные ошибки.
1	Реферат сдан на проверку с нарушением срока, материал соответствует теме в целом, либо оформление соответствует требованиям не в полной мере. Студент затрудняется отвечать на вопросы по теме реферата.
0	Реферат не выполнен.

¹ Автор, название книги. Место и год издания, страница (с. 13)

5.5. Фонд практических заданий

Задача 1. Задача по определению риска предприятия.

Оценить степень риска предприятия; предложить мероприятия для стабилизации деятельности предприятия.

Таблица 1. Данные для расчета

Показатель	2018 г.	2019 г.
1. Оборотные средства	258,9	245,4
2. Материалы и продукты питания	14,6	12,6
3. МБП	19,6	18,6
4. Текущая задолженность	55,7	64,6
5. Уставный капитал	146,3	146,3
6. Паевой капитал	445,5	415,5
7. Дополнительно вложенный капитал	22,9	22,3
8. Резервный капитал	-	-
9. Объем продаж	45,4	58,6
10. Цена за ед. (руб.)	220,1	159,6
11. Прибыль от реализации ОПФ	44,3	440,3
12. Необоротные активы	153,3	44,5
13. Векселя полученные	99,3	87,6
14. Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	124,3	55,6
15. Дебиторская задолженность по расчетам	22,4	33,3
16. Текущие финансовые инвестиции	18,3	12,1
17. Расходы будущих периодов	28,6	14,8

Где,

R=0...1 – невозможность выполнять обязательства и нормально функционировать.

R=1...30 – высокая степень риска выхода на рынок с новым товаром.

R=31...55 – умеренно высокая степень риска выхода на рынок с новым товаром.

R=56...76 – умеренно низкая степень риска выхода на рынок с новым товаром с минимальными затратами.

R=77...100 – низкая степень риска выхода на рынок с новым товаром с минимальными затратами и быстрой окупаемостью.

Задача №2. Задача по определению риска

По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица 2) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Таблица 2. Исходная информация

Показатели	Ед. изм.	Значение
1. Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. руб.	600
2. Переменные расходы от годового объема продаж:	%	13
- предприятие А;	%	24
- предприятие Б.		
3. Запланированный объем продаж на год.	тыс. руб.	720
4. Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	15

Задача №3. Определить номинальную норму дисконтирования с учетом поправки на риск для оценки эффективности инвестиционного проекта (ИП)

Исходные данные

1. Страховой риск - 6 % в год
2. Риск ненадежности участников проекта - 4 % в год
3. Величина поправок на риск неполучения предусмотренных проектов доходов представлена в табл. 3.
4. Ставка рефинансирования ЦБ РФ (номинальная) - 18 % в год
5. Годовая номинальная процентная ставка по кредитам банков 1 категории - 21%
6. Годовая номинальная процентная ставка по депозитным вкладам банков 1 категории - 16%
7. Годовые темпы инфляции - 12 %.
8. Источник финансирования ИП при оценке коммерческой и общественной эффективности ИП определяется самим студентом

Исходные данные

Тип оценки эффективности ИП – общественная.

Предполагается ли иностранное участие – Да

Категория риска инвестиционного проекта (см. табл. 3) – III

Таблица 3. Величина поправок на риск

Категория риска	Риск	Величина поправки на риск, %
I	Низкий	3-5
II	Средний	8-10
III	Высокий	13-15
IV	Очень высокий	18-20

Задания

Задание 1.

Изучить 2-3 предприятия любой формы собственности в районе Вашего проживания (или по рекомендации знакомых), описать эти предприятия по схеме: отраслевая принадлежность –количественные параметры –качественные параметры.

Задание 2.

Используя теоретический материал разработать достижение поставленной цели по следующей схеме:

Цель -инициатива –приоритеты –задачи, направленные для достижения цели –желаемый результат.

Исходные цели:

- а) поступление в ОО;
- б) открытие магазина строительных материалов;
- в) работа преподавателя в ОО;
- г) купить оборудование на предприятие.

Задание 3. Ситуационная задача.

Мария Ивановна, женщина 30 лет. Работает вахтером в общежитие.

Страдает ожирением, при массе тела-120 кг, ее рост 165 см. Она очень любит покушать: тортики, конфеты, бутерброды с салом и ветчиной и т.д. Двигается мало. Живет на первом этаже, рядом с домом. После работы идет в магазин, и весь день смотрит сериалы по

телевизору, лежа на диване. Она не замужем. Родители умерли, живет одна. Работа, еда и телевизор — это вся её жизнь. Больной себя не считает.

Инструкция:

1. Внимательно прочитайте задачу.
2. Выявите факторы риска, имеющиеся у Марии Ивановны.
3. Определите ИМТ и объясните его значение.
4. Время выполнения задания – 15 минут.

Рекомендации по оцениванию практической работы на занятии и домашнего задания студентов

Практическая работа на занятии и домашнее задание – это самостоятельная форма учебной деятельности студента, которая осуществляется без непосредственного руководства и контроля со стороны преподавателя, но по его поручению.

По дисциплине «Управление экономическими рисками» в качестве практической работы на занятии и домашнего задания предусмотрено решение задач различной степени сложности и сопровождение их аналитическими выводами.

Критерии оценки решения задач

Баллы	Описание
1	Полное верное решение задачи. Задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Сделаны правильные полные выводы.
0	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, исказившие экономическое содержание ответа. Нет выводов или выводы не полные. Решение отсутствует.

5.6. Задание для выполнения расчетно-графической работы

Задача 1. Определите по представленным ценам:

Переменные затраты на единицу продукции: прямые материальные затраты - 60000 рублей, прямые трудовые затраты 25000 рублей, общепроизводственные затраты 20000 рублей, затраты на реализацию продукции 15000 рублей. Постоянные затраты составили: общепроизводственные затраты 6000000 рублей, затраты на рекламу 1500000 рублей, административные расходы 2000000 рублей. Цена продажи составляет 300000 рублей за единицу продукции.

Рассчитать точку безубыточности, выручку, валовую маржу, валовую прибыль при объеме продаж в 80 шт.

Полученные расчёты внести в таблицу, проанализируйте и изобразите графически.

Задача №2.

Определить потребность в финансировании оборотного капитала для пяти лет реализации инвестиционного проекта. Перед решением задачи следует получить исходные данные путем умножения показателей, приведенных в табл. 6, на корректирующий коэффициент 1,5.

Таблица 6. Исходные данные

Показатели	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Текущие активы, тыс. руб.	6000	6000	6100	7400	7300
Текущие пассивы, тыс. руб.	4000	3800	3900	5000	5000

Полученные расчёты внести в таблицу, проанализируйте и изобразите графически.

Критерии оценки выполнения расчетно-графической работы

Баллы	Описание
5	Полное верное решение задач. Задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Сделаны правильные полные выводы.
4	Решение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или описок при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
3	Решение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не полные.
2	Решение не верное. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, не исказившие экономическое содержание ответа. Выводы не верные.
1	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании ответа, исказившие экономическое содержание ответа. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.7. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Каким образом характеризуется экономическая категория экономические риски, в чем ее особенность?
2. Перечислите признаки и виды рисков?
3. Перечислите этапы анализа в экономических исках.
4. Каким образом классифицируются риски.
5. Что такое экономические риска и в чем сущность ее содержания?
6. Какой методологический подход существует в оценке экономических рисков?
7. В чем заключается цель анализа экономических рисков?
8. В чем заключается последовательность снижения рисков на предприятии?
9. Что такое предпринимательский риск?
10. По каким критериям классифицируются предпринимательские риски?
11. Какие признаки используют при классификации рисков?
12. Какие виды рисков существует?
13. Перечислите факторы, определяющие экономические риски?
14. Понятие экономического риска.
15. Источники неопределенности, приводящие к риску.
16. Факторы, влияющие на рост степени риска.
17. Процедуры исследования риска.
18. Меры риска.
19. Принятие решений в условиях риска с помощью дерева решений.
20. Функция полезности и ее роль в принятии решений в условиях риска.
21. Задачи принятия решений в условиях неопределенности. Классификация видов неопределенности.
22. Модальный критерий выбора альтернатив.
23. Индивидуальный и групповой выборы.
24. Формирование функции оценки решений при групповом выборе.

Сдача зачета проводится в устной форме. Перечень вопросов для зачета размещен на учебном портале и предоставляется студентам заранее. Требования, предъявляемые к ответам, направлены на проверку достигнутого студентами уровня овладения компетенциями. Оценивание компетенций осуществляется в форме зачета.

Критерием оценки является правильность ответов на поставленные вопросы и правильное решение задачи.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Баллы	Описание
12-14	Все задания итогового контроля выполнены обучающимся полностью
9-11	Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки
6-8	Обучающимся выполнено не менее 50% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов
менее 5	Выполнено менее 50% заданий, допущены грубые ошибки в расчетах или аргументации ответов