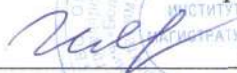


**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**  
**(БГТУ им. В.Г. Шухова)**

СОГЛАСОВАНО  
Директор института  
магистратуры



/И.В. Ярмоленко

« 19 » мая 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента



/Ю.А. Дорошенко

« 19 » мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):

Управление финансами в организациях

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Заочная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 991;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.

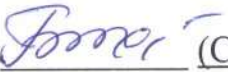
Составитель: ст. препод. \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ (А.А. Букурова)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры  
финансового менеджмента

« 14 » \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2021 г., протокол № \_\_\_\_\_ 10 \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  \_\_\_\_\_ (С.М. Бухонова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой  
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  \_\_\_\_\_ (С.М. Бухонова)

« 14 » \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2021 г., протокол № \_\_\_\_\_ 9 \_\_\_\_\_

Председатель канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ (Л.И. Журавлева)

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками	ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	<p><b>Знания:</b> системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</p> <p><b>Умения:</b> разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</p> <p><b>Навыки:</b> разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</p>
	ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками	<p><b>Знания:</b> методологии построения системы управления рисками</p> <p><b>Умения:</b> применять единую методологии построения системы управления рисками</p> <p><b>Навыки:</b> применения единой методологии построения системы управления рисками</p>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-2.** Способен разработать интегрированную систему управления рисками

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски
2	Кредитная политика и кредитные риски
3	Производственная преддипломная практика

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 1	Семестр № 2
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	2	142
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	4	2	2
лекции	2	2	-
лабораторные	–	–	–
практические	2	-	2
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	-	-	-
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	140	-	140
Курсовой проект	–	–	-
Курсовая работа	-	-	-
Расчетно-графическое задание	18	-	18
Индивидуальное домашнее задание	–	–	-
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	122	-	122
Экзамен	-	-	-

**4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**4.1 Наименование тем, их содержание и объем**  
**Курс 1 Семестр 1**

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Вводная (установочная) лекция</b>					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски». Выдача расчетно-графического задания. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Понятие риска и неопределенности. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе. Взаимосвязь дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» с другими науками.	2	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Курс 1 Семестр 2**

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Финансовая среда предпринимательской деятельности</b>					
	Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.	-	-	-	8

<b>2. Основы теории предпринимательских рисков</b>					
	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Понятие риска и неопределенности. Структурные характеристики риска. Объективное и субъективное понимание риска. Определение предпринимательского риска. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.	-	-	-	8
<b>3. Классификация предпринимательских рисков</b>					
	Риски, связанные с экономической активностью (предпринимательские риски). Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Риски, связанные с человеческим фактором. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Классификация рисков по содержанию структурных характеристик риска: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками, имеющаяся информация о риске, величина риска, расходы, связанные с риском. Смешанные предпринимательские риски. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	-	-	-	10
<b>4. Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</b>					
	Понятие управления предпринимательскими рисками. Основные принципы управления рисками. Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Управление риском и стратегия развития предприятия. Специфика управления портфелем рисков. Разработка мероприятий по управлению рисками. Применение единой методологии построения системы управления рисками	-	1	-	16
<b>5. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками</b>					
	Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления риском. Выбор методов управления рисками. Исполнение выбранного метода управления рисками. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками. Взаимосвязь между этапами управления риском. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.	-	-	-	14
<b>6. Идентификация и анализ рисков</b>					
	Внешние и внутренние источники информации для выявления и оценки рисков. Создание информационной системы управления рисками. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.	-	-	-	12
<b>7. Основные методы и пути снижения предпринимательских рисков</b>					
	Методы трансформации риска. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращения убытка. Уменьшение размера убытка. Разделение риска. Аутсоринг риска. Методы финансирования риска. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования	-	-	-	14

	займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски.				
<b>8. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски</b>					
	Информационное обеспечение разработки программы управления предпринимательскими рисками. Информация по особенностям системы управления предпринимательскими рисками. Информация по процедурам управления рисками. Информация о пороговых значениях параметров. Информация о потерях и убытках. Информация о методах оценки финансовых возможностей организации и о методах оценки эффективности программы управления рисками. Разработка программы управления предпринимательскими рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками.	-	-	-	14
<b>9. Финансовые риски в сфере предпринимательства</b>					
	Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Процентные финансовые риски. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Портфельные финансовые риски. Финансовые риски банкротства. Кредитные риски и их разновидности. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Возможные пути снижения кредитных рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Дериваты. Свопы.	-	-	-	10
<b>10. Мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов их экономической оценка</b>					
	Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска. Уровни «управляемого интереса» в сложном сочетании рискованной деятельности. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. Содержание планирования и структура бизнес-плана. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.	-	1		16
	<b>ВСЕГО</b>	-	<b>2</b>	-	<b>122</b>



## 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 2				
1	Финансовая среда предпринимательской деятельности	Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.	-	4
2	Основы теории предпринимательских рисков	Структурные характеристики риска. Объективное и субъективное понимание риска. Определение предпринимательского риска. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности	-	4
3	Классификация предпринимательских рисков	Риски, связанные с экономической активностью (предпринимательские риски). Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Риски, связанные с человеческим фактором. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.	-	4
4	Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Ограничения системы управления риском. Управление риском и стратегия развития предприятия. Специфика управления портфелем рисков. Разработка мероприятий по управлению рисками. Применение единой методологии построения системы управления рисками.	1	10
5	Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками	Анализ альтернативных методов управления риском. Выбор методов управления рисками. Исполнение выбранного метода управления рисками. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.	-	6
6	Идентификация и анализ рисков	Создание информационной системы управления рисками. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.	-	4

7	Основные методы и пути снижения предпринимательских рисков	<p>Методы трансформации риска. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращения убытка. Уменьшение размера убытка. Разделение риска. Аутсоринг риска. Методы финансирования риска. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.</p> <p>Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски.</p>	-	6
8	Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p>Информационное обеспечение разработки программы управления предпринимательскими рисками. Разработка программы управления предпринимательскими рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками.</p>	-	8
9	Финансовые риски в сфере предпринимательства	<p>Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Процентные финансовые риски. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Портфельные финансовые риски. Финансовые риски банкротства. Кредитные риски и их разновидности. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Возможные пути снижения кредитных рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке.</p>	-	6
10	Мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов их экономическая оценка	<p>Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. Содержание планирования и структура бизнес-плана.</p> <p>Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.</p>	1	10
<b>ВСЕГО:</b>			<b>2</b>	<b>62</b>

### 4.3. Содержание лабораторных занятий

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.4. Содержание курсового проекта/работы

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий

В процессе выполнения расчетно-графических заданий осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудиториях и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Цель выполнения РГЗ: углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки; формирование навыков практического применения своих знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей; получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний. РГЗ рассчитано на 9 часов самостоятельной работы студента.

Задание выполняется в печатном виде на листах формата А4 в сброшюрованном виде.

РГЗ включает в себя выполнение двух частей заданий:

1. Теоретическая часть РГЗ – это проработка теоретического материала – ответы в письменной форме на предложенные теоретические вопросы.
2. Практическая часть РГЗ – решение задач и выполнение заданий.

Для раскрытия темы работы необходимо изучить специализированную литературу, а также воспользоваться законодательными и нормативными актами. РГЗ должно содержать подробное описание студентом методов и способов решения, поставленных перед ним задач, отразить все формулы, используемые в расчетах, нормативные акты. Обязательно сделать грамотные выводы там, где это требуется.

### Теоретическая часть РГЗ

#### Задание 1 по теме : **Предпринимательская деятельность и риск.**

1. Дайте определение предпринимательства. Каковы условия для его развития?
2. Какими личностными качествами должен обладать бизнесмен?
3. Какие формы и виды предпринимательской деятельности существуют в РФ?
4. Назовите достоинства и недостатки наиболее распространенных форм предпринимательства.
5. Как вы понимаете данное высказывание *«Менеджер - это человек, достаточно умный, чтобы вести Ваше дело, и достаточно мудрый, чтобы не иметь собственного»*?

#### Задание 2. **Среда предпринимательской деятельности.**

Заполните таблицу по характеристике интересов участников предпринимательской деятельности:

Участники предпринимательства	Интересы
<b>Внутренняя среда</b>	
1. Собственник (и) капитала	
2. Менеджеры	
3. Наемные работники	
<b>Внешняя среда</b>	
1. Государство	
2. Поставщики	
3. Кредиторы	
4. Потребители	

### **Задание 3. Общая теория предпринимательских рисков.**

1. Что представляет собой риск? Какие факторы на него влияют?
2. Что представляет собой неопределенность? Какие факторы на нее влияют?
3. Чем отличаются понятия «риск» и «неопределенность»?
4. Что предполагает субъективное понимание риска?
5. В чем особенность объективного понимания риска?
6. Какие существуют варианты оценки риска?
7. Что представляет собой предпринимательский и экономический риски? В чем их особенности? Каковы сферы применения?

### **Задание 4. Классификация рисков.**

1. Для чего необходимо классифицировать риски?
2. С чем связан критерий классификации риска по степени опасности?
3. Чем характеризуется критерий классификации по характеристике подверженности риску?
4. Что представляет собой критерий характеристики по степени уязвимости?
5. Что представляют собой динамические риски? Чем они характеризуются?
6. Раскройте критерий классификации по характеристике взаимодействия с другими видами рисков.
7. Раскройте критерий классификации по характеристике имеющийся информации о риске.
8. Раскройте классификацию по величине риска.

### **Задание 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы.**

1. Какие периоды выделяют в развитии взглядов на управление рисками?
2. Чем характеризуется пророческий взгляд на развитие управления?
3. Чем характеризуется эмпирический взгляд на развитие управления?
4. Дайте характеристику философского этапа развития.
5. Охарактеризуйте технологический этап развития взглядов на управление рисками.

### **Задание 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков.**

1. Что такое концепция приемлемого риска?
2. Назовите основные факторы ее оценки.
3. Сколько зон риска принято выделять для оценки степени приемлемости предпринимательского риска.
4. Назовите аналитические методы изучения и анализа рынка.
5. Назовите качественные методы изучения и анализа рынка.

### **Задание 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства.**

1. Какие основные методы уменьшения рисков вы знаете.
2. Что такое лимитирование риска?
3. Передача риска осуществляется путем заключения контрактов различных типов. Назовите основные из них.
4. Какой из методов уменьшения риска является эффективным методом минимизации риска.

### **Задание 8. Программа управления предпринимательскими рисками.**

1. Что такое риск-менеджмент?
2. Какие определенные функции он выполняет?
3. Назовите основную систему мер риск-менеджмента, направленную на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском?
4. Что такое наличие стереотипных действий в риск-менеджменте?

## Практическая часть РГЗ

### Задача №1

Приведены данные об источниках средств четырех компаний (тыс. долл.).

Показатель	K1	K2	K3	K4
Капитал и резервы	1000	1000	230	1000
В том числе:	200	700	200	700
- уставный капитал				
- резервный капитал	20	50	20	-
- нераспределенная прибыль	780	250	10	300
Долгосрочные пассивы	100	100	870	100
Краткосрочные пассивы	800	800	800	800

Дайте характеристику структуры источников с позиции внешнего аналитика. Акции какой компании вы предпочли бы купить и почему? Одинаково ли защищены интересы кредиторов в этих компаниях? Рассчитайте показатели финансовой устойчивости.

### Задача №2

Привести расчеты вариации, дисперсии, среднеквадратического отклонения для определения уровня рентабельности предприятия в планируемом году. Для это воспользуйтесь данными следующей таблицы:

Год	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Экономическая рентабельность предприятия	7	16	16	4	13	15	15	8	12	20	?

### Задача №3

Имеются данные о трех ценных бумагах. Первая бумага – облигация компании АА с погашением через 15 лет; вторая – краткосрочный государственный вексель с погашением через 90 дней; третья – государственная облигация с погашением через 15 лет. Известно, что доходность каждой ценной бумаги либо 6%, либо 7,5%, либо 9,2%. Распределите эти доходности между упомянутыми ценными бумагами. Дайте объяснение вашему выбору. Что характеризуют (с позиции риска) разницы между значениями доходности?

### Задача №4

Экспертами предоставлены данные об ожидаемой доходности акций АА и ВВ в зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность АА, %	Доходность ВВ, %
Быстрый рост экономики	0,15	17	13
Умеренный рост экономики	0,45	14	11
Нулевой рост экономики	0,30	8	9
Спад	0,10	2	7

Рассчитайте показатели доходности и риска.

1. Не делая расчетов, во-первых, ответьте на вопрос, коррелируют ли доходности этих акций, и, во-вторых, оцените значение коэффициента корреляции.
2. Сделайте расчеты в подтверждение ваших оценок.

### Задача №5

Имеются прогнозные данные о ценных бумагах производственных компаний АА и ВВ, работающих в разных отраслях:

Общэкономическая ситуация	Вероятность	Доходность АА, %	Доходность ВВ, %
Спад	0,2	12	12
Без изменения	0,3	15	15
Незначительный подъем	0,4	18	16
Существенное оживление	0,1	19	35

Требуется:

- рассчитать ожидаемую в среднем доходность каждой акции;
- рассчитать показатели риска;
- сделать вывод, какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему

### Задача №6

Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

- переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.;
- переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.;
- переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.;
- постоянные накладные расходы – 52 000 руб.

Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

### Задача №7

Балансовая стоимость автомобиля 100 млн руб. Заключен договор со страховой суммой 50 млн руб. В результате аварии автомобиль был поврежден, и фактический ущерб страхователя составил 40 млн рублей. Рассчитайте страховое возмещение (зная, что страховщик не будет возмещать фактическую сумму ущерба, т. е. страховое возмещение прямо пропорционально сумме, указанной в договоре, и обратно пропорционально балансовой стоимости объекта).

### Задача №8

Некий предприниматель, владеющий недвижимостью (домом, складом и т. д.), хочет использовать ее в качестве обеспечения долгосрочного банковского кредита. Но банк опасается, что может произойти несчастный случай (пожар), который уничтожит заклад. Поэтому он приобретает страховой полис, который должен помочь ему при несчастном случае компенсировать часть стоимости утраченной недвижимости и явиться источником уплаты долга. Таким образом, банк, пытаясь исключить риск, несет дополнительные расходы. Пусть все расходы по этой операции  $S$  составят 10 млн руб. Из этой суммы  $X$  передается в долг, а  $(10 - X)$  – это расходы на покупку полиса. Определите эффективность вклада, если: 1) пожар не произойдет, 2) пожар произойдет.

### Задача №9

Инвестор приобрел за 30 долл. колл-опцион на акции компании N с ценой исполнения 900 долл. Опцион может быть исполнен в течение года. Если текущая рыночная цена акции равна 850 долл., при какой цене инвестор предпочтет исполнить опцион? Покажите графически потенциальную прибыль инвестора. Решите эту же задачу при условии, что приобретен пут-опцион, а текущая рыночная цена акции составляет 950 долл.

### Задача №10

Цена исполнения пут-опциона на акции фирмы N., приобретенного инвестором за 8 долл., равна 75 долл. Будет ли исполнен опцион, если к моменту его истечения рыночная цена базисного актива равна: а) 63 долл.; б) 74 долл.; в) 86 долл.? Сколько получит держатель опциона в каждом из этих случаев? Какова его прибыль (убыток)?

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1. Реализация компетенций

**ПК-2.** Способен разработать интегрированную систему управления рисками

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Тестирование, устный опрос, защита РГЗ, дифференцированный зачет
ПК-2.2. Применяет единую методологии построения системы управления рисками	Тестирование, устный опрос, защита РГЗ, дифференцированный зачет

## 5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

### 5.2.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для дифференцированного зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов
1	Финансовая среда предпринимательской деятельности	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы.</li><li>2. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска.</li><li>3. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.</li><li>4. Критерии оптимальности в условиях неопределенности.</li><li>5. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе.</li><li>6. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.</li></ol>
2	Основы теории предпринимательских рисков	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.</li><li>2. Понятие риска и неопределенности.</li><li>3. Структурные характеристики риска.</li><li>4. Объективное и субъективное понимание риска.</li><li>5. Определение предпринимательского риска.</li><li>6. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.</li><li>7. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.</li></ol>
3	Классификация предпринимательских рисков	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Риски, связанные с экономической активностью (предпринимательские риски).</li><li>2. Коммерческие риски.</li><li>3. Финансовые риски.</li><li>4. Инвестиционные риски.</li><li>5. Производственные риски.</li><li>6. Информационные риски.</li><li>7. Транспортные риски.</li><li>8. Риски, связанные с человеческим фактором.</li><li>9. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей.</li><li>10. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.</li><li>11. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.</li><li>12. Классификация рисков по содержанию структурных характеристик риска: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками, имеющаяся информация о риске, величина риска, расходы, связанные с риском.</li><li>13. Смешанные предпринимательские риски.</li></ol>



			14. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
4	Процесс управления предпринимательскими рисками	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие управления предпринимательскими рисками.</li> <li>2. Основные принципы управления рисками.</li> <li>3. Цели системы управления риском.</li> <li>4. Задачи системы управления риском.</li> <li>5. Ограничения системы управления риском.</li> <li>6. Управление риском и стратегия развития предприятия.</li> <li>7. Специфика управления портфелем рисков.</li> <li>8. Разработка мероприятий по управлению рисками.</li> </ol>
5	Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификация и анализ риска.</li> <li>2. Анализ альтернативных методов управления риском.</li> <li>3. Выбор методов управления рисками.</li> <li>4. Исполнение выбранного метода управления рисками.</li> <li>5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.</li> <li>6. Взаимосвязь между этапами управления риском.</li> <li>7. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.</li> </ol>
6	Идентификация и анализ рисков	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внешние и внутренние источники информации для выявления и оценки рисков.</li> <li>2. Создание информационной системы управления рисками.</li> <li>3. Качественный анализ рисков.</li> <li>4. Количественный анализ рисков.</li> <li>5. Визуализация рисков.</li> <li>6. Концепция приемлемого риска.</li> <li>7. Пороговые значения риска.</li> <li>8. Рисковый капитал.</li> </ol>
7	Основные методы и пути снижения предпринимательских рисков	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы трансформации риска.</li> <li>2. Отказ от риска.</li> <li>3. Снижение частоты ущерба или предотвращения убытка.</li> <li>4. Уменьшение размера убытка.</li> <li>5. Разделение риска.</li> <li>6. Аутсоринг риска.</li> <li>7. Методы финансирования риска.</li> <li>8. Покрытие убытка из текущего дохода.</li> <li>9. Покрытие убытка из резервов.</li> <li>10. Покрытие убытка за счет использования займа.</li> <li>11. Покрытие убытка на основе самострахования.</li> <li>12. Покрытие убытка на основе страхования.</li> <li>13. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов.</li> <li>14. Покрытие убытка на основе спонсорства.</li> <li>15. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски.</li> </ol>
8	Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Информационное обеспечение разработки программы управления предпринимательскими рисками.</li> <li>2. Информация по особенностям системы управления предпринимательскими рисками.</li> <li>3. Информация по процедурам управления рисками.</li> <li>4. Информация о пороговых значениях параметров.</li> <li>5. Информация о потерях и убытках.</li> </ol>

			<p>6. Информация о методах оценки финансовых возможностей организации и о методах оценки эффективности программы управления рисками.</p> <p>7. Разработка программы управления предпринимательскими рисками.</p> <p>8. Контроль и пересмотр программы управления рисками.</p>
9	Финансовые риски в сфере предпринимательства	ПК-2	<p>1. Валютные финансовые риски.</p> <p>2. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.</p> <p>3. Процентные финансовые риски.</p> <p>4. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски.</p> <p>5. Портфельные финансовые риски.</p> <p>6. Финансовые риски банкротства.</p> <p>7. Кредитные риски и их разновидности.</p> <p>8. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления.</p> <p>9. Возможные пути снижения кредитных рисков.</p> <p>10. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование.</p> <p>11. Форвардные и фьючерсные контракты.</p> <p>12. Опционы.</p> <p>13. Дериваты.</p> <p>14. Свопы.</p>
10	Мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов их экономическая оценка	ПК-2	<p>1. Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска.</p> <p>2. Уровни «управляемого интереса» в сложном сочетании рискованной деятельности.</p> <p>3. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования.</p> <p>4. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>5. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>6. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>7. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>8. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.</p> <p>9. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.</p> <p>10. Модели диагностики риска банкротства предприятия.</p> <p>11. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.</p> <p>12. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.</p> <p>13. Содержание планирования и структура бизнес-плана.</p> <p>14. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.</p>

### 5.2.2. Перечень контрольных вопросов для защиты РГЗ

1. Сущность предпринимательства и его основные черты. Законодательно-нормативная база, регулирующая предпринимательскую деятельность.
2. Предпринимательство как явление и процесс. Классификация предпринимательской деятельности.
3. Функции предпринимательства: общеэкономическая, инновационная, ресурсная, социальная и организаторская.
4. Виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, консультативное.
5. Организационно-правовые формы предпринимательства.
6. Модели предпринимательства: консервативная и инновационная. Понятие инноваций и их классификация.
7. Финансовая среда предпринимательства: макро - и микросреда.
8. Характеристика субъектов финансовой микросреды предпринимательства: поставщиков, посредников, покупателей, конкурентов.
9. Классификация контактных аудиторий предпринимательской фирмы.
10. Характеристика факторов финансовой макросреды предпринимательства.
11. Сущность предпринимательского риска и основные причины его возникновения.
12. Теории предпринимательского риска: классическая, неоклассическая, кейнсианская.
13. Классификация рисков по Дж. М. Кейнсу: риск предпринимателя (заемщика), риск кредитора и риск инфляции.
14. Взаимосвязь риска и прибыли, риска и доходности.
15. Функции предпринимательского риска.
16. Классификация предпринимательских рисков.
17. Риски в торговом бизнесе.
18. Понятие потерь и их виды: материальные, трудовые, финансовые, потери времени и специальные.
19. Финансовое состояние предприятия и методы его оценки. Ликвидность и платежеспособность предприятия.
20. Анализ ликвидности, оборачиваемости, рентабельности и финансовой устойчивости предприятия.
21. Оценка ликвидности предприятия.
22. Ликвидность баланса предприятия. Группировка активов и пассивов при определении ликвидности предприятия.
23. Показатели и модели оценки финансовой устойчивости предприятия.
24. Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них.
25. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
26. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства.
27. Методы прогнозирования банкротства.
28. Риски в антикризисном управлении.

### **5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре**

Текущий контроль в семестре осуществляется в форме устного опроса, тестового контроля.

#### **Типовые контрольные задания (материалы) для устного опроса**

Проводится в форме ответов на заданные вопросы.

##### *Перечень вопросов для устного опроса*

1. Сущность предпринимательства и его основные черты. Законодательно-нормативная база, регулирующая предпринимательскую деятельность.
2. Предпринимательство как явление и процесс. Классификация предпринимательской деятельности.
3. Функции предпринимательства.
4. Виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, консультативное.
5. Модели предпринимательства: консервативная и инновационная. Понятие инноваций и их классификация.
6. Финансовая среда предпринимательства: макро - и микросреда.
7. Характеристика субъектов финансовой микросреды предпринимательства: поставщиков, посредников, покупателей, конкурентов.
8. Классификация контактных аудиторий предпринимательской фирмы.
9. Характеристика факторов финансовой макросреды предпринимательства.
10. Сущность предпринимательского риска и основные причины его возникновения.
11. Теории предпринимательского риска: классическая, неоклассическая, кейнсианская.
12. Классификация рисков по Дж. М. Кейнсу.
13. Взаимосвязь риска и прибыли, риска и доходности.
14. Функции предпринимательского риска.
15. Классификация предпринимательских рисков.
16. Риски в торговом бизнесе.
17. Понятие потерь и их виды. Оценка потерь.
18. Финансовое состояние предприятия и методы его оценки. Ликвидность и платежеспособность предприятия.
19. Анализ ликвидности, оборачиваемости, рентабельности и финансовой устойчивости предприятия.
20. Оценка ликвидности предприятия.
21. Ликвидность баланса предприятия. Группировка активов и пассивов при определении ликвидности предприятия.
22. Показатели и модели оценки финансовой устойчивости предприятия.
23. Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них.
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства.
26. Методы прогнозирования банкротства.
27. Риски в антикризисном управлении.
28. Финансовая стабилизация предприятия в условиях кризисной ситуации.

29. Цель, задачи и принципы риск-менеджмента.
30. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
31. Основные этапы процесса управления рисками.
32. Методы управления предпринимательскими рисками.
33. Финансовые риски: виды и особенности управления.
34. Основные методы снижения предпринимательских рисков.

### **Типовые варианты тестового задания**

1. Предпринимательство, отражая всю систему экономических отношений, которые возникают у предпринимателя с потребителями в процессе реализации продукции, услуг, выступает в виде:

- 1) экономического явления;
- 2) экономического процесса.

2. Предпринимательская деятельность – это:

- 1) деятельность юридических или физических лиц в рамках российского законодательства для достижения поставленной цели;
- 2) инициативная самостоятельная деятельность физических лиц, направленная на получение прибыли;
- 3) обособленная хозяйственная деятельность предприятия, образованного для получения прибыли.

3. Предпринимательство имеет виды:

- 1) технологическое, коммерческое, финансовое;
- 2) производственное, финансовое, коммерческое;
- 3) производственное, экономическое, инновационное.

4. К внешним факторам прямого воздействия на уровень риска относят:

- 1) политическую обстановку;
- 2) международные события;
- 3) конкуренцию.

5. Угроза полной или частичной потери прибыли от реализации продукции в размере ожидаемых затрат называется:

- 1) допустимый риск;
- 2) критический риск;
- 3) катастрофический риск.

6. Низкий уровень предпринимательского риска возникает при:

- 1) слабом административном контроле;
- 2) безусловном аудиторском заключении;
- 3) частой смене руководства предприятия.

7. Функция контроля финансовой среды предпринимательства заключается в:

- 1) формулировании целей и путей их достижения при учете трудовых и финансовых ресурсов на всех стадиях
- 2) кругообороте капитала;
- 3) содействии обеспечения реализации поставленных целей через оценку результатов требованиям нормативов и стандартов.

8. Финансовые ресурсы предприятия – это:

- 1) собственные источники финансирования расширенного воспроизводства, остающиеся

в распоряжении предприятия после выплаты текущих обязательств;

- 2) имеющиеся в наличии имущество и денежные средства;
- 3) наиболее ликвидные средства.

9. Налоги – это:

- 1) денежные средства, получаемые государством для формирования доходной части бюджета;
- 2) принудительные сборы с налогоплательщиков в денежной форме с целью формирования централизованных фондов государства;
- 3) форма образования фондов денежных средств предприятий и государства.

10. Предприятие имеет право открывать в банке:

- 1) один расчетный счет;
- 2) расчетный и валютный счета;
- 3) необходимое для работы количество счетов.

11. К факторам, формирующим внутреннюю среду предприятия, относятся:

- 1) конкуренция;
- 2) стратегическое планирование и прогнозирование;
- 3) НТП.

12. Под риском понимают вероятность:

- 1) получения убытков, ущерба или недополучение прибыли;
- 2) возникновения неудач, которые могут повлечь нежелательные последствия, ущерб;
- 3) того, что полученный в дальнейшем результат будет отличаться от прогнозируемого.

13. В какой функции риска его наличие предполагает необходимость выбора одного из возможных решений:

- 1) инновационной;
- 2) регулятивной;
- 3) защитной;
- 4) аналитической.

1

4. Какие из рисков можно отнести только к внешним:

- 1) политический;
- 2) производственный;
- 3) технический;
- 4) инвестиционный.

15. Риск, связанный с вероятностью потерь вследствие производства новых товаров (работ, услуг), которые возможно не найдут ожидаемого спроса на рынке, называется:

- 1) технический;
- 2) инновационный;
- 3) коммерческий;
- 4) производственный.

16. Риск усиления конкуренции относится к рискам:

- 1) банковским;
- 2) политическим;
- 3) производственным.

17. К внутренним рискам банка относят:

- 1) инновационный;
- 2) операционный;
- 3) депозитный;
- 4) отраслевой.

18. Внешние риски коммерческого банка зависят от операций, связанных с:

- 1) процессом реализации финансовых услуг;
- 2) качеством управления активами и пассивами банка;
- 3) отказом клиента от платежей в установленный срок.

19. Внутрихозяйственный риск является одним из видов риска:

- 1) аудиторского;
- 2) банковского;
- 3) страхового;
- 4) производственного.

20. Методы оценки по коэффициенту бетта используются для оценки риска:

- 1) банковского;
- 2) инвестиционного;
- 3) инновационного.

21. Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) упразднение, страхование, контроль;
- 2) определение, измерение, контроль;
- 3) изучение, идентификация, анализ.

22. Предпринимательство представляет сложную цепочку действий, начиная с поиска идеи и заканчивая ее воплощением в конкретный проект, как:

- 1) экономическое явление;
- 2) экономический процесс.

23. Предпринимательство имеет характерные черты:

- 1) экономическая свобода, рисковый характер, опора на инновации;
- 2) законодательная защита, политическая и экономическая свобода;
- 3) конкуренция, экономическая свобода, рисковый характер.

24. Товарно-денежные отношения, торгово-обменные операции составляют основу предпринимательству:

- 1) производственному;
- 2) финансовому;
- 3) коммерческому.

25. К внешним факторам косвенного воздействия на уровень риска относят:

- 1) изменения в налоговом законодательстве;
- 2) экономическое положение в отрасли;
- 3) взаимодействие с партнерами по бизнесу.

26. Финансовая среда предпринимательства имеет следующие функции:

- 1) планирование, организация, контроль;
- 2) планирование, организация, стимулирование, контроль;
- 3) планирование, стимулирование, анализ, контроль.

27. Функция планирования финансовой среды предпринимательства заключается в:

- 1) формулировании целей и путей их достижения при учете трудовых и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала;
- 2) содействии обеспечения реализации поставленных целей через оценку результатов требованиям нормативов и стандартов.

28. Денежный капитал, вложенный в фирму в виде движимого и недвижимого имущества, денежных средств с целью получения прибыли и прав на управление есть:

- 1) собственные и привлеченные средства предприятия;
- 2) ссудный капитал;
- 3) предпринимательский капитал.

29. К формам безналичных расчетов предприятия относят:

- 1) кредитные карточки;
- 2) платежные поручения;
- 3) инкассо;
- 4) все ответы верны.

30. К факторам, формирующим внешнюю среду предпринимательства, относят:

- 1) инвестиционную политику государства;
- 2) маркетинг;
- 3) учетную политику;
- 4) квалификацию рабочих.

31. Риск в предпринимательской деятельности проявляется в следующих функциях:

- 1) информационная, конструктивная, инновационная, аналитическая;
- 2) инновационная, регулятивная, аналитическая, защитная;
- 3) инновационная, деструктивная, защитная, контрольная.

32. Способность рисковать отражается в следующей функции риска:

- 1) защитной;
- 2) инновационной;
- 3) аналитической;
- 4) регулятивной.

33. Стимулирование поиска нетрадиционных решений возникающих проблем отражается в функции риска:

- 1) защитной;
- 2) инновационной;
- 3) аналитической;
- 4) регулятивной.

34. Угроза полной или частичной потери прибыли от реализации продукции в размере произведенных затрат называется:

- 1) допустимый риск;
- 2) критический риск;
- 3) катастрофический риск.

35. Какие из рисков можно отнести только к внутренним:

- 1) валютный;
- 2) отраслевой;
- 3) простои, аварии;
- 4) экологический.



36. Риск, связанный с вероятностью потерь от внедрения новой техники и технологий, называется:

- 1) производственный;
- 2) технический;
- 3) инновационный;
- 4) коммерческий.

37. Высокий уровень предпринимательского риска возникает при:

- 1) слабом административном контроле;
- 2) устойчивом финансовом положении предприятия;
- 3) наличии конфликтов интересов.

38. К рискам промышленных предприятий относится риск:

- 1) нехватки финансовых ресурсов;
- 2) несбалансированной ликвидности;
- 3) валютный.

39. Внутренние риски коммерческого банка зависят от операций, связанных с:

- 1) злоупотреблениями клиентов и хищением банкнот;
- 2) операциями на рынке ценных бумаг;
- 3) неустойчивостью валютных курсов.

40. К внутренним рискам страховой компании не относится:

- 1) риск андеррайтинга;
- 2) риск неэффективного перестрахования;
- 3) катастрофический риск.

41. К инвестиционным рискам не относится:

- 1) риск инвестиционного портфеля;
- 2) внутрихозяйственный риск;
- 3) инфляционный риск.

42. Основные методы снижения предпринимательского риска заключаются в:

- 1) диверсификации, страховании, передаче риска;
- 2) упразднении, состраховании, лимитировании;
- 3) избегании, сокращении, хеджировании.

#### 5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
	ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации ПК-2.2. Применяет единую методологии построения системы управления рисками
Знания	Системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации
	Методологии построения системы управления рисками
	Объем освоенного материала.
	Полнота ответов на вопросы.
Умения	Разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации
	Применять единую методологии построения системы управления рисками
	Самостоятельность выполнения задания
Навыки	Разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации
	Применения единой методологии построения системы управления рисками
	Обоснование полученных результатов

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
	ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации ПК-2.2. Применяет единую методологии построения системы управления рисками			
Знает систему управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и	Не знает систему управления рисками с учетом стандартов корпоративного управ-	Частично знает систему управле-ния рисками с уче-том стандартов корпоративного управления и спе-цифики ведения	Знает систему управления рис-ками с учетом стандартов кор-поративного управления и	Отлично знает систему управле-ния рисками с учетом стандар-тов корпоратив-ного управления

специфики ведения бизнеса организации	ления и специфики ведения бизнеса организации	бизнеса организации	специфики ведения бизнеса организации	и специфики ведения бизнеса организации
Знает методологию построения системы управления рисками.	Не знает методологию построения системы управления рисками.	С трудом знает методологию построения системы управления рисками.	Знает методологию построения системы управления рисками.	Отлично знает методологию построения системы управления рисками.
Объем освоенного материала	Не знает значительной части материала дисциплины	Знает только основной материал дисциплины, не усвоил его деталей	Знает материал дисциплины в достаточном объеме	Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает неполные ответы на все вопросы	Дает ответы на вопросы, но не все - полные	Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, делает самостоятельные выводы

### Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации ПК-2.2. Применяет единую методологии построения системы управления рисками				
Умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Не умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	С трудом умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Свободно может разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации
Умеет применять единую методологии построения системы	Не умеет применять единую методологии построения системы	С трудом может применять единую методологии построения системы	Умеет применять единую методологии построения системы	Отлично умеет применять единую методологии построения системы

управления рисками.	управления рисками.	управления рисками.	управления рисками.	управления рисками.
Самостоятельность выполнения задания	Не умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет самостоятельно выполнить задание, но допускает неточности	Умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет правильно самостоятельно выполнить задание

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками				
ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации				
ПК-2.2. Применяет единую методологии построения системы управления рисками				
Владеет навыками разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Не владеет навыками разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Частично владеет навыками разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Владеет навыками разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Свободно владеет навыками разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации
Владеет навыками применения единой методологии построения системы управления рисками.	Не владеет навыками применения единой методологии построения системы управления рисками.	С трудом владеет навыками применения единой методологии построения системы управления рисками.	Владеет навыками применения единой методологии построения системы управления рисками.	Свободно владеет навыками применения единой методологии построения системы управления рисками.
Обоснование полученных результатов	Не умеет обосновывать полученные результаты	Недостаточно умеет обосновывать полученные результаты	Умеет обосновывать полученные результаты	Умеет самостоятельно и грамотно обосновывать полученные результаты

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

### 6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

### 6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Гулин, К. А. Основы предпринимательства : учебное пособие / К. А. Гулин, А. Е. Кремин ; Федеральное агентство научных организаций, Российская Академия Наук, Институт социально-экономического развития территорий РАН. – Вологда : ИСЭРТ РАН, 2017. – 106 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499567>.
2. Остапенко, Е. А. Финансовая среда и предпринимательские риски : учебное пособие / Е. А. Остапенко, С. Ю. Шамрина. — Ставрополь : СтГАУ, 2017. — 271 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/107229>
3. Предпринимательство : учебник / И. К. Ларионов, А. Н. Герасин, О. Н. Герасина [и др.] ; под ред. И. К. Ларионова. – 5-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 191 с. : ил., табл. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684330>
4. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>.

### Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Банки.ру — группа компаний, объединяющая ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный
5. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>, свободный
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный
7. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный
8. <https://planfact.io/blog/posts/kak-provesti-analiz-riskov-biznesa>