

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Пермский институт (филиал)  
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Факультет Учетно-финансовый

**Кафедра Экономического анализа и статистики**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**для набора 2018**

**Б1.В.08      Оценка и управление рисками**  
**коммерческих организаций**

**Направление подготовки** **38.04.01**  
**ЭКОНОМИКА**

**Направленность (профиль) программы**  
*Экономика коммерческих организаций*

Уровень высшего образования *Магистратура*

## Программа подготовки *Академическая магистратура*

Пермь – 2019

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Пермский институт (филиал)**  
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Утверждено  
на заседании Учебно-методического совета  
Пермского института (филиала)  
протокол № 9 от «20» июня 2018 г.

Председатель совета



В.Н. Яковлев

**Факультет Учетно-финансовый**  
**Кафедра Экономического анализа и статистики**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.01.02 Оценка и управление рисками коммерческих организаций**

Направление подготовки 38.04.01

«Экономика»

Направленность (профиль) программы

«Экономика коммерческих организаций»

Уровень высшего образования Магистратура

Программа подготовки Академическая магистратура

Пермь – 2018 г.

Рецензенты:

1. Шушарин В. Ф., к.э.н./доцент кафедры менеджмента и гуманитарных дисциплин, ПИ (ф) РЭУ им. Г. В. Плеханова
2. Лебедева Л. Н., доцент кафедры государственного и муниципального управления, ПФ ГУ-ВШЭ

Аннотация рабочей программы дисциплины

Целью изучения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» является углубление знаний в области управления рисками предпринимательской и финансовой деятельности при принятии и реализации управленческих решений в коммерческой организации.

Задачей дисциплины является: выработка у обучаемых необходимых знаний, умений и навыков, позволяющих им выполнять основные виды профессиональной деятельности в сфере оценки и управления рисками коммерческих организаций с учетом сложившейся конъюнктуры рынка.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта

38.04.01 «Экономика»

---

Составитель:



Тетенова И.А. ст. преп. кафедры экономического анализа и статистики

Программа утверждена на заседании кафедры экономического анализа и статистики протокол №8 от «24» мая 2018 г.

Заведующий кафедрой



/ Лунева М.Н.)

(подпись)

Согласовано



Зам. директора

Омский П.В.



Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу, утверждены на заседании кафедры экономического анализа и статистики протокол № 9 от «25» апреля 2019 г.

Заведующий кафедрой

  
(подпись)

М.Н. Лунева

Одобрено УМС Пермского института (филиала) РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 9 от «20» июня 2019 г.

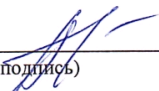
Председатель

  
(подпись)

В.Н. Яковлев

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу, утверждены на заседании кафедры экономического анализа и статистики протокол № 8 от «20» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой

  
(подпись)

О.И.Агеева

Одобрено УМС Пермского института (филиала) РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 9 от «21» мая 2020 г.

Председатель

  
(подпись)

В.Н. Яковлев

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины утверждены на заседании кафедры Экономического анализа и статистики, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Одобрено УМС Пермского института (филиала) РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Председатель

\_\_\_\_\_  
(подпись)

# Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	6
Цель дисциплины.....	6
Целью изучения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» является углубление знаний в области управления рисками предпринимательской и финансовой деятельности при принятии и реализации управленческих решений в коммерческой организации.....	6
Учебные задачи дисциплины.....	6
Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования).....	6
Требования к результатам освоения содержания дисциплины.....	7
Формы контроля.....	8
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	11
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
Рекомендуемая литература.....	11
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	12
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	12
Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов).....	15
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	16
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....	17
6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II).....	17
6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII).....	17
6.3. 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.....	23
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	27
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	28
Приложение 1.....	30

## І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

### *Цель дисциплины*

Целью изучения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» является углубление знаний в области управления рисками предпринимательской и финансовой деятельности при принятии и реализации управленческих решений в коммерческой организации.

### *Учебные задачи дисциплины*

Задачей дисциплины является: выработка у обучаемых необходимых знаний, умений и навыков, позволяющих им выполнять основные виды профессиональной деятельности в сфере оценки и управления рисками коммерческих организаций с учетом сложившейся конъюнктуры рынка.

### *Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)*

Дисциплина «Оценка и управление рисками коммерческих организаций», относится к вариативной части учебного плана, дисциплина по выбору.

### **Объем дисциплины и виды учебной работы**

Показатель объема дисциплины	Всего часов		
	Очная ф.о.	Очно- заочная ф.о.	Заочная ф.о.
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	108		
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	
Объем аудиторной работы (всего)	22	18	
в том числе:			
• лекции	8	8	
• лабораторные занятия			
• практические занятия	14	10	
2. Индивидуальные консультации (ИК)			
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	
4. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)			
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>84</b>	<b>88</b>	
в том числе:			
• самостоятельная работа в семестре (СР)	<b>84</b>	<b>88</b>	
• самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)			

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: Б1.Б.02.01 Микроэкономика (продвинутый уровень), Б1.Б.02.02 Макроэкономика (продвинутый уровень), Б1.В.04 «Современные информационные технологии в экономической науке и практике», Б1.В.05 «Статистические методы исследования в экономике», Б1.В.ДВ.03.01 «Управление ресурсами и затратами организации»

Для успешного освоения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций», магистрант должен:

1. **Знать** сущность экономических процессов как на макро- так и на микроуровне, экономические категории и показатели (ОК-3, ОПК – 2,4 ПК-1,3)  
знать основы математического анализа и области его применения в анализе экономических процессов. (ОК-3 ОПК – 1,2,3 ПК-2,4,7)
2. **Уметь** находить взаимосвязи экономических процессов, экономических категорий и показателей (ОК-3 ОПК – 1, 2 ПК-2,4,5)
3. **Владеть** навыками математического анализа (ОК-3 ОПК – 1,2,3 ПК-7)

Изучение дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: Б1.В.08 «Оценка и управление стоимостью коммерческих организаций», Б1.В.ДВ.04.02 «Антикризисное управление».

### ***Требования к результатам освоения содержания дисциплины***

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

#### **Вид деятельности: аналитическая**

**ПК-8** способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.

В результате освоения компетенции **ПК-8** магистрант должен:

1. **Знать:** способы подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и т.д.
2. **Уметь:** собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
3. **Владеть:** навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, а также в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.

**ПК-9** способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

В результате освоения компетенции **ПК-9** магистрант должен:

1. **Знать:** методы анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
2. **Уметь:** собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
3. **Владеть:** навыками анализа данных для расчета финансово-экономических показателей предприятия

#### **Вид деятельности: организационно-управленческая**

**ПК-12** - способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

В результате освоения компетенции **ПК-12** магистрант должен:

1. **Знать:** критерии социально-экономической эффективности и возможности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий
2. **Уметь:** оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
3. **Владеть:** навыками обоснования предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

### Формы контроля

Текущий и рубежный контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с тематическим планом.

### Промежуточная аттестация в 3 семестре – зачет

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы магистранта. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы магистранта осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний магистрантов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательные технологии
<b>Семестр 3. Раздел 1. Теоретические особенности рисков, риски предпринимательской деятельности</b>					
	Тема 1. Процесс управления риском предпринимательской деятельности	Понятие Рисковой ситуации. Объективные причины риска. Понятие предпринимательского и финансового риска. Субъективная природа предпринимательского риска. Модификации рискованных явлений. Классификация риска, существующие подходы. Информационно-методическое и правовое обеспечение. Виды предпринимательских рисков для предприятий различных отраслей. Предпринимательские риски торговых предприятий. Задачи управления риском. Основные принципы управления риском. Идентификация внутренних и внешних факторов риска. Ранжирование рисков. Этапы управления. Методы управления риском. Лимитирование. Хеджирование. Механизм разработки мер по снижению риска на предприятии. Построение модели управления риском.	ПК-8, ПК-9	<b>Знать:</b> сущность риска, его классификацию и основные черты. задачи управления риском и основные принципы управления. <b>Уметь:</b> выделять необходимые источники информации, собирать информацию. <b>Владеть:</b> навыками выделения источников и сбора информации	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа с литературой, подготовка докладов, написание эссе
	Тема 2. Методы оценки предпринимательских рисков	Анализ исходных данных для. Определение рисков при постановке миссии и целей компании. Критерии оптимальности. Теория игр. Оптимальность по Парето.	ПК-8, ПК-9, ПК-12	<b>Знать:</b> методы оценки рисков; <b>Уметь:</b> применять методы при анализе и оценке	Лекции, семинары, практические занятия, письменное домашнее



		<p>Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности. Аналитические методы. Метод чувствительности критических отношений. Коэффициент VaR. Волатильность. Коэффициент вариации. Бета-коэффициент. Метод анализа сценариев: сравнительная оценка вариантов решений. Имитационное моделирование. Оценка целесообразности затрат. Методы расчета интегральных показателей риска. Модели прогнозирования риска банкротства. Метод экспертных оценок. Метод «мозговой атаки». Синектический метод. Метод Делфи. Метод ПАТТЕРН. Метод аналогий. Качественные модели прогнозирования риска банкротства.</p>		<p>рисков</p> <p><b>Владеть:</b> навыками оценки и управления рисками</p>	<p>задание, самостоятельная работа с литературой, подготовка докладов, написание эссе</p>
<b>Раздел 2. Методы управления предпринимательским рисками на предприятии</b>					
	Тема 3. Способы снижения предпринимательских рисков	<p>Уклонение от риска. Методы оптимизации риска. Диверсификация риска. Методы локализации риска. Диссипация риска. Информатизация процесса управления. Анализ и прогнозирование денежных потоков. Учет рисков с использованием ставки дисконтирования. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объект страховой защиты. Самострахование. Страхование от простоев предприятия. Страхование прибыли, доходов, арендных платежей. Страхование финансовых рисков, связанных с ключевой фигурой бизнеса. Страхование риска непредвиденных судебных расходов. Страхование риска банкротства. Страхование кредитных рисков. Страхование банковских рисков. Страхование инвестиций.</p>	ПК-8, ПК-9, ПК-12	<p><b>Знать:</b> способы снижения предпринимательских рисков.</p> <p><b>Уметь:</b> применять способы снижения рисков на практике.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками поиска и применения методов снижения рисков на коммерческом предприятии</p>	<p>Лекции, практические занятия, письменное домашнее задание, подготовка докладов, написание эссе; расчетно-аналитическое задание; анализ деловой ситуации</p>
	Тема 4. Финансовые риски: оценка и управление ими на коммерческом предприятии	<p>Финансовая среда предпринимательства. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства. Виды финансовых рисков. Управление финансовыми рисками. Риск инвестиционной деятельности. Методы оценки риска инвестиций.</p>	ПК-8, ПК-9, ПК-12	<p><b>Знать:</b> особенности формирования и использования финансовых ресурсов предприятия</p> <p><b>Уметь:</b> выделять финансовые риски предприятия</p> <p><b>Владеть:</b> навыками расчета финансовых показателей предприятия</p>	<p>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание, консультации и преподавателей, подготовка докладов, написание эссе</p>



### **III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В процессе освоения дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
  - Лекции;
  - Практические занятия, на которых обсуждаются основные вопросы развития деятельности в условиях риска, рассмотренные в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
  - Письменные домашние работы;
  - Расчетно-аналитические задания;
  - Самостоятельная работа магистров, в которую включается написание эссе, подготовка к докладам;
  - Консультации преподавателей.
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
  - Анализ деловых ситуаций (кейс-стади)
  - Семинар-конференция
  - Расчетно-аналитические задания с применением мозгового штурма

### **IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **4.1. Рекомендуемая литература**

##### **Основная литература:**

1. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., -3-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415224>
2. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/937633>

##### **Нормативно-правовые документы:**

1. Конституция РФ, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в актуальной ред.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1 (№146-ФЗ от 31.07.1998 г. в актуальной ред.).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 (N 117-ФЗ от 05.08.2000 в актуальной ред.).
5. Федеральный закон «Об акционерных обществах», №208-ФЗ от 26.12.1995 г. (в актуальной ред.).
6. Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной ред.).
7. Федеральный закон от 10.07.2002г за № 86 - ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)» (в актуальной ред.).
8. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве))» (в

актуальной ред.).

#### **Дополнительная литература:**

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>
2. Дзагоева, М. Р. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности : монография / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 120 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/2509](http://www.dx.doi.org/10.12737/2509). - ISBN 978-5-16-009698-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013457>
3. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052461>
4. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / Васин С.М., Шутов В.С. — Москва : КноРус, 2021. — 299 с. — ISBN 978-5-406-02208-5. — URL: <https://book.ru/book/936231>
5. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. — 2-е изд., стер. — Москва : Директ-Медиа, 2017. — 554 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
6. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. -2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/>

#### **4.2. Перечень информационно-справочных систем**

- Справочная и поисковая система Консультант + - <http://www.consultant.ru/>
- Справочная и поисковая система Гарант - <https://www.garant.ru/>

#### **4.3. Перечень электронно-образовательных ресурсов**

- <http://moodle.rea.perm.ru/>

#### **4.4. Перечень профессиональных баз данных**

- База данных Научной электронной библиотеки - eLIBRARY.ru <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
- База данных ScienceDirect содержит более 1500 журналов издательства Elsevier, среди них издания по экономике и эконометрике, бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике. Коллекция журналов Economics, Econometrics and Finance - <https://www.sciencedirect.com/#open-access>

#### **4.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

- Госкомстат РФ. - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- ЦБ РФ - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- Центр экономической конъюнктуры при правительстве РФ - [www.sea.gov.ru](http://www.sea.gov.ru)
- Росбизнесконсалтинг - [www.rbk.ru](http://www.rbk.ru)
- Агентство АК&М.- [www.akm.ru](http://www.akm.ru)

- Центральный экономико-математический институт - [www.semi.rssi.ru](http://www.semi.rssi.ru)
- Центр микроэкономического анализа и прогнозирования - [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru)
- Финансовое казначейство РФ - [www.budget.ru](http://www.budget.ru)
- Министерство экономического развития РФ - [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
- Министерство сельского хозяйства РФ - [www.mcx.ru](http://www.mcx.ru)
- Министерство финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- Министерство образования РФ - [www.mon.gov.ru](http://www.mon.gov.ru)

#### **4.6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

<b>№ п/п</b>	<b>Перечень информационных технологий, программного обеспечения, информационных справочных систем</b>	<b>Номера тем</b>
<b>1.</b>	Операционная система Microsoft Windows 7 Пакет прикладных программ Microsoft Office: 2010 Visual Studio 2017-2019 community Acrobat Reader DC 7-Zip Notepad ++ Графический редактор GIMP, Inkscape Электронный справочник 2GiS Справочная Правовая система «Консультант плюс Эксперт» Электронный справочник "Система Гарант" Браузер: Google Chrome, Mozilla Firefox, MS Internet Explorer Антивирусная программа Windows defender, Антивирусная программа 360 Total Security	№№2,3,4

#### **Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

#### **Раздел 1. Теоретические особенности рисков, риски предпринимательской деятельности**

##### **Тема 1. Процесс управления риском предпринимательской деятельности**

**Литература: О-1; О-2; Д-2; Д-3; Н-2.**

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Дайте определение предпринимательской деятельности.
2. Определите понятие предпринимательского и финансового риска
3. Назовите основные классификации предпринимательских рисков.
4. Назовите основные направления и правила риск-менеджмента.
5. Укажите приемы идентификации внутренних и внешних факторов риска.
6. Приведите доказательства необходимости государственного финансового регулирования экономики для снижения риска деятельности.

##### **Индивидуальные задания:**

1. Напишите эссе на тему: «Каковы риски предпринимательства в Российской Федерации?»

2. Найдите примеры ответа на вопрос: Каким образом с помощью государственных механизмов можно уменьшить риск деятельности в той или иной отрасли?
3. Напишите эссе на тему: «Роль риск-менеджмента в управлении предприятием»
4. Найдите примеры ответа на вопрос: Какие инструменты государственного финансового регулирования экономики имеются на макро- и микроуровнях?

#### **Тематика рефератов, докладов, эссе:**

1. Теории предпринимательских рисков
2. Информационно-методическое и правовое обеспечение управления рисками
3. Особенности современной финансовой политики снижения риска в развитых странах
4. Лимитирование, как метод управления риском
5. Хеджирование, как метод управления риском
6. Построение модели управления риском на предприятии

### **Тема 2. Методы оценки предпринимательских рисков**

**Литература: О-1; О-2; Д-4; Д-7.**

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Перечислите основные методы количественной оценки
2. В чем сущность статистических методов оценки риска.
3. Дайте определение метода сценария, в каких случаях возможно его применение.
4. Укажите особенности применения методов качественной оценки рисков.
5. Дайте определение метода экспертных оценок.

#### **Индивидуальные задания:**

1. Напишите эссе на тему: «Многообразие и особенности применения методов количественной оценки рисков».
2. Подумайте над вопросом: Каков инструментарий для применения количественных методов оценки риска на предприятии.
3. Приведите примеры применения в предпринимательской деятельности следующих методов оценки риска, укажите инструментарий для реализации метода:
  - 1.1. Метод экспертных оценок
  - 1.2. Метод «мозговой атаки»
  - 1.3. Синектический метод
  - 1.4. Метод Делфи
  - 1.5. Метод ПАТТЕРН
  - 1.6. Метод аналогий

#### **Тематика рефератов, докладов, эссе:**

1. Этапы проведения статистических методов принятия решений в условиях неопределенности.
2. Метод чувствительности критических отношений.
3. Метод анализа сценариев: сравнительная оценка вариантов решений.
4. Имитационное моделирование.
5. Оценка целесообразности затрат.
6. Модели прогнозирования риска банкротства.

### **Раздел 2. Методы управления предпринимательскими рисками на предприятии**

#### **Тема 3. Способы снижения предпринимательских рисков**

**Литература: О-1; О-3; Д-5; Д-7; Н-3,4.**

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Укажите способы снижения предпринимательских рисков.
2. Пути уклонения от риска
3. Методы локализации риска
4. Укажите объекты и субъекты страхования рисков.
5. Назовите органы управления вопросами страхования и их функции.
6. Охарактеризуйте местные органы страхования.

**Индивидуальные задания:**

1. Напишите эссе на тему: «Возможные варианты, типы финансовой политики, снижающие финансовый риск предприятия»
2. Составьте сравнительную характеристику на тему: Особенности страхования различных видов риска:
  - a. Страхование от простоев предприятия
  - b. Страхование прибыли, доходов, арендных платежей.
  - c. Страхование финансовых рисков, связанных с ключевой фигурой бизнеса.
  - d. Страхование риска непредвиденных судебных расходов.
  - e. Страхование риска банкротства.
  - f. Страхование кредитных рисков.
  - g. Страхование банковских рисков.
  - h. Страхование инвестиций.
3. Подготовьте доклады по теме: «Особенности страхования рисков в зарубежных странах (на примере США, Германии, Китая, Японии)»

**Тема 4. Финансовые риски и управление ими на предприятии**

**Литература: О-1; О-3; Д-4; Д-7, Н-3,4.**

**Вопросы для самопроверки:**

1. Дайте определение финансовой среды предпринимательства.
2. Укажите особенности формирования и использования финансовых ресурсов.
3. Назовите источники формирования собственных и привлеченных финансовых ресурсов и укажите риски привлечения финансовых ресурсов со стороны.
4. Какие методы оценки риска инвестиций Вам известны.

**Индивидуальные задания:**

1. Напишите эссе на тему: «Корпоративные финансовые риски: сущность, виды, величина, критерии степени риска. Способы снижения степени риска»
2. «Финансовая работа и планирование: содержание, задачи, роль в вопросах снижения финансового риска».

**Тематика рефератов, докладов, эссе:**

- 2.1 Роль финансовых рисков в сфере материального и нематериального производства.
- 2.2 Роль финансовых служб на предприятии.
- 2.3 Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства.
- 2.4 Риск инвестиционной деятельности.

**Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)**

Дисциплина «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» обеспечена

- учебной аудиторией для проведения занятий лекционного типа, оборудованной мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций,
- учебной аудиторией для проведения занятий семинарского типа (семинары, практические занятия) для групповых и индивидуальных консультаций, промежуточной

аттестации, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации студентам;

- помещениями для самостоятельной работы, оснащенной компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченной доступом в электронную информационно-образовательную среду института.

- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

- комплект методических материалов, учебно-наглядных пособий



## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Контактные часы								Самостоятельна я работа		Формы текущего/ рубежного контроля
		Аудиторные часы						Конт. часы по промеж у точной аттеста ции (Катт)	Конт. часы по промежут очной аттестаци и в период экза.сессии (Каттэк)	формы	часы	
		Лекции	Практи- ческие занятия	Лабор а- торны е работ ы	Всего ауд.	в том числе интерактивные						
								формы	часы			
1	Процесс управления риском предпринимате льской деятельности	2	2		4					лит., подг. докл., напис ание эссе	18	Опрос
2	Методы оценки предпринимате льских рисков	2	4		6	А.д.с., р.а.з	4			лит., подг. докл., напис ание эссе	22	Проверка письменн ых заданий, тестирова ние
3	Способы снижения предпринимате льских рисков	2	4		6	А.д.с., р.а.з.	4			лит., р.а.з.	22	Опрос
4	Финансовые риски и управление ими на предприятии	2	4		6	А.д.с., р.а.з.	4			лит., п.з.	22	Опрос, проверка письменн ых заданий
Итого:		8	14		22		12	2			84	Зачет
Всего по дисциплине 108часов		8	14		22			2			84	

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины:

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит	Работа с литературой
2.	П.з.	Выполнение письменной домашней работы
3.	Р.а.з.	Расчетно-аналитическое задание
4.	А.д.с.	Анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода
5.	Подг. докл.	Подготовка докладов и рефератов
6.	Р.а.з.м.ш.	Расчетно-аналитическое задание, групповое с применением мозгового штурма

При реализации данной дисциплины по очно-заочной и заочной формам обучения к программе добавляются тематические планы изучения дисциплины по соответствующим формам как приложение к РПД.

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ <sup>1</sup>

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова».

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II)

### 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII)

**ПК-8**, как профессиональная компетенция, позволяет развивать аналитические способности магистрантов и их применение при оценке событий в хозяйственной деятельности микроэкономических агентов. Компетенция формируется при изучении всех тем учебной дисциплины.

Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Знать:</b> - основные научные подходы к подготовке аналитических материалов для оценки риска на коммерческом предприятии; <b>Уметь:</b> - с помощью преподавателя комментировать аналитические материалы по оценке и управлению риском коммерческого предприятия; <b>Владеть:</b> - навыками применения теории к практике составления аналитических записок и отчетов по оценке рисков коммерческого предприятия	<b>Знать:</b> - большинство научных подходов к подготовке аналитических материалов для оценки риска на коммерческом предприятии; <b>Уметь:</b> - самостоятельно комментировать (с допущением незначительных ошибок) аналитические материалы по оценке рисков коммерческого предприятия; <b>Владеть:</b> - навыками структурирования информации по составлению аналитических записок и отчетов по оценке рисков коммерческого предприятия с допущением незначительных ошибок	<b>Знать:</b> - научные способы подготовки аналитических материалов для оценки рисков коммерческого предприятия; <b>Уметь:</b> - самостоятельно составлять (с допущением незначительных ошибок) аналитические материалы по оценке и управлению рисками коммерческого предприятия; <b>Владеть:</b> - навыками применения теории к практике; - навыками структурирования аналитических материалов и отчетов по оценке рисков коммерческого предприятия;

#### Шкала оценивания освоения компетенции:

- магистрантам предлагаются индивидуальные задания в количестве трёх штук (по знаниям, умениям и навыкам) при проведении контрольной работы;
- каждый правильный ответ на них отмечается получением одного балла;
- итоговые результаты расцениваются следующим образом: 0 – компетенция не освоена (нулевой уровень); 1 – недостаточно освоена (пороговый уровень); 2 – освоена (продвинутый уровень); 3 – освоена полностью (высокий уровень);
- соотношение с традиционной шкалой отметок таково: 0 – неудовлетворительно, 1 – удовлетворительно, 2 – хорошо, 3 – отлично;
- общим критерием освоения компетенции выступает качество отбора и обработки подготовленного магистрантом выступления по индивидуальной теме, оценка данного критерия осуществляется преподавателем экспертно.

<sup>1</sup> Приведены примеры из ФОС

**ПК-9**, как профессиональная компетенция, позволяет развивать аналитические способности магистрантов и их применение при проведении экономических расчетов, также практически формируется в течение всего срока прохождения учебного курса. Показателем её освоения служат результаты самостоятельной работы магистрантов по выполнению индивидуального задания.

Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Знать:</b> - основные экономические и финансовые показатели предприятия и использование их в рискованной деятельности; <b>Уметь:</b> - с помощью преподавателя формировать выполнять расчеты и составлять прогнозы динамики социально-экономических показателей хозяйственной деятельности ; <b>Владеть:</b> - навыками выделения с помощью преподавателя необходимой информации в микроэкономическом анализе для оценки рисков предприятия	<b>Знать:</b> - механизм прогнозирования социально-экономических и финансовых показателей хозяйственной деятельности в целях оценки рисков бизнеса; <b>Уметь:</b> - самостоятельно выполнять расчеты и формировать прогнозы динамики социально-экономических показателей хозяйственной деятельности с допущением незначительных ошибок; <b>Владеть:</b> - навыками самостоятельного выделения необходимой информации в микроэкономическом анализе для оценки рисков коммерческого предприятия с допущением незначительных ошибок	<b>Знать:</b> - показатели и методы анализа и прогнозирования социально-экономических и финансовых показателей деятельности предприятий, а также отрасли, регионов в целях оценки коммерческих рисков бизнеса; <b>Уметь:</b> - самостоятельно выполнять расчеты и формировать прогнозы динамики социально-экономических показателей хозяйственной деятельности в целях оценки рисков бизнеса; <b>Владеть:</b> - навыками самостоятельного выделения необходимой информации в микроэкономическом анализе для оценки рисков предприятия

#### **Шкала оценивания освоения компетенции:**

- магистрантам предлагаются индивидуальные задания в количестве трёх штук (по знаниям, умениям и навыкам) при проведении контрольной работы;
- каждый правильный ответ на них отмечается получением одного балла;
- итоговые результаты расцениваются следующим образом: 0 – компетенция не освоена (нулевой уровень); 1 – недостаточно освоена (пороговый уровень); 2 – освоена (продвинутый уровень); 3 – освоена полностью (высокий уровень);
- соотношение с традиционной шкалой отметок таково: 0 – неудовлетворительно, 1 – удовлетворительно, 2 – хорошо, 3 – отлично;
- общим критерием освоения компетенции выступает качество отбора и обработки подготовленного магистрантом выступления по индивидуальной теме, оценка данного критерия осуществляется преподавателем экспертно.

**ПК-12** - как профессиональная компетенция, позволяет развивать аналитические способности разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности. Компетенция формируется в течение всего срока прохождения учебного курса.

Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Знать:</b> - основные методы принятия управленческих решений и	<b>Знать:</b> - механизм планирования управленческих решений и	<b>Знать:</b> - механизм планирования и анализа управленческих

показатели социально-экономической эффективности; <b>Уметь:</b> - с помощью преподавателя формировать управленческие решения и рассчитывать показатели социально-экономической эффективности; <b>Владеть:</b> - навыками выделения с помощью преподавателя проблемной информации в обосновании управленческих решений в области оценки риска бизнеса	показателей социально-экономической эффективности; <b>Уметь:</b> - самостоятельно формировать управленческие решения и рассчитывать показатели социально-экономической эффективности с допущением незначительных ошибок; <b>Владеть:</b> - навыками самостоятельного выделения проблемной информации в обосновании управленческих решений в области оценки риска бизнеса с допущением незначительных ошибок	решений и показателей социально-экономической эффективности; <b>Уметь:</b> - самостоятельно формировать управленческие решения и рассчитывать показатели социально-экономической эффективности в целях оценки риска бизнеса; <b>Владеть:</b> - навыками самостоятельного выделения проблемной информации в обосновании управленческих решений в области оценки риска бизнеса
--	---	--

#### **Шкала оценивания освоения компетенции:**

- магистрантам предлагаются индивидуальные задания в количестве трёх штук (по знаниям, умениям и навыкам) при проведении контрольной работы;
- каждый правильный ответ на них отмечается получением одного балла;
- итоговые результаты расцениваются следующим образом: 0 – компетенция не освоена (нулевой уровень); 1 – недостаточно освоена (пороговый уровень); 2 – освоена (продвинутый уровень); 3 – освоена полностью (высокий уровень);
- соотношение с традиционной шкалой отметок таково: 0 – неудовлетворительно, 1 – удовлетворительно, 2 – хорошо, 3 – отлично;
- общим критерием освоения компетенции выступает качество отбора и обработки подготовленного магистрантом выступления по индивидуальной теме, оценка данного критерия осуществляется преподавателем экспертно.

#### **Итоговые результаты освоения всех компетенций:**

- максимально по каждой компетенции можно набрать три балла, а по ним всем – 21 (восемнадцать) баллов;
- 0–6 балла из 21 возможных баллов – неудовлетворительно; 7-11 баллов из 21 возможных баллов – удовлетворительно; 12-15 баллов из 21 возможных баллов – хорошо; 16-21 баллов из 21 возможных баллов – отлично.

**Окончательными критериями** освоения магистрантами компетенций выступают результаты их участия в интерактивных лекциях и сдачи экзаменов по дисциплине (распределение баллов см. ниже).

### **6.3. 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**

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова».

- *Тематика курсовых работ*

Согласно учебному плану, по дисциплине «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» курсовая работа не предусмотрена.

• **Вопросы к зачету**

1. Понятие, сущность и назначение предпринимательской деятельности в современных экономических отношениях.
2. Экономическая природа риска, его классификация, основные черты.
3. Понятие предпринимательского и финансового риска в коммерческой деятельности. Причины возникновения рискованных ситуаций.
4. Подходы к классификации риска их характеристика.
5. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства.
6. Риск- менеджмент как составляющая управленческой деятельности.
7. Этапы и методы управления риском.
8. Сущность и назначение лимитирования и хеджирования.
9. Способы снижения рискованных явлений для коммерческих предприятий.
10. Отличительные особенности количественных и качественных методов оценки риска.
11. Использование методов «теории игр» и «оптимальности по Парето» в оценке рисков.
12. Использование методов «имитационного моделирования» и «расчета интегральных показателей» в оценке рисков.
13. Использование коэффициента VaR и Бета- коэффициента в оценке рисков.
14. Технология применения метода экспертных оценок в риск-менеджменте.
15. Технология применения метода «мозговая атака» в риск-менеджменте.
16. Технология применения синектического метода в риск-менеджменте.
17. Технология применения метода Делфи в риск-менеджменте.
18. Технология применения метода ПАТТЕРН в риск-менеджменте.
19. Технология применения метода аналогий в риск-менеджменте.
20. Качественные модели прогнозирования риска банкротства.
21. Краткая характеристика способов снижения предпринимательского риска.
22. Сущность диверсификации и диссипации риска.
23. Анализ и прогнозирование денежных потоков.
24. Учет рисков с использованием ставки дисконтирования.
25. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объект страховой защиты.
26. Сущность и принципы самострахования в коммерческом предприятии.
27. Страхование риска банкротства.
28. Страхование инвестиций.
29. Страхование риска арендных платежей и прибыли.
30. Страхование кредитных и банковских рисков.

**пример экзаменационного билета в Приложении 1**

• **Тематика эссе**

1. Каковы риски предпринимательства в Российской Федерации?
2. Роль риск-менеджмента в управлении предприятием.
3. Многообразие и особенности применения методов количественной оценки рисков.
4. Возможные варианты, типы финансовой политики, снижающие финансовый риск предприятия.
5. Особенности страхования рисков в зарубежных странах (на примере США, Германии, Китая, Японии).
6. Корпоративные финансовые риски: сущность, виды, величина, критерии степени риска. Способы снижения степени риска.

7. Финансовая работа и планирование: содержание, задачи, роль в вопросах снижения финансового риска

• **Тестовые задания**

**Тест многоуровневый по темам № 1-2**

1. Какой из факторов, оказывающих влияние на рыночное равновесие, относится к разряду неуправляемых?
  - а) фактор инвестиционной привлекательности бизнеса;
  - б) фактор спроса;
  - в) фактор налогообложения;
  - г) фактор предложения.
2. К условиям прямого воздействия, влияющим на инвестиционную привлекательность относят:
  - а) потребительский спрос;
  - б) степень риска вложения инвестиций;
  - в) качество управления;
  - г) инвестиционная стратегия.
3. Данный вид политического риска характеризуется принудительным выкупом властями имущества компании.
  - а) риск национализации;
  - б) риск разрыва контракта;
  - в) риск трансферта;
  - г) риск протекционизма.
4. Данный риск подразделяют на региональный, международный, страховой.
  - а) финансовый;
  - б) коммерческий;
  - в) отраслевой;
  - г) политический.
5. К техническим рискам относится:
  - а) отрицательные результаты научно-исследовательских работ;
  - б) физический и моральный износ оборудования;
  - в) сбои и поломки в оборудовании;
  - г) увеличение расхода материальных затрат в результате перерасхода.
6. Что означает ситуация передачи ответственности FAS?
  - а) риск и ответственность продавца переносятся на покупателя в момент передачи товара в условном месте;
  - б) продавец снимает с себя ответственность после выгрузки товара;
  - в) ответственность и риск за товар переходят от поставщика к покупателю согласно месту, обусловленному договором.
7. Группа рисков «С» характеризует:
  - а) передачу ответственности за риск;
  - б) заключение договора транспортировки без принятия на себя риска продавца;
  - в) перенесение всех транспортных рисков на продавца.
8. Данный вид риска классифицируют по степени ответственности на группы: E,F,C,D

- а) финансовый риск;
- б) торговый риск;
- в) транспортный риск;
- г) производственный риск.

9. Анонимный опрос специалистов по заранее подготовленным вопросам с последующей статистической переработкой - это метод...

- а) метод Паттерн;
- б) метод «комиссий круглого стола»;
- в) матричный метод;
- г) метод Делфи.

10. Проведение метода Делфи осуществляется поочередно в несколько туров. Назовите количество их проведения.

- а) 3-5;
- б) 4-6;
- в) 7;
- г) 2.

11. Структурная визуализация планов предприятия – это метод..

- а) «снежного кома»;
- б) метод Делфи;
- в) дерево решений;
- г) матричный метод.

12. Погашение долговых кредитных обязательств в порядке увеличения суммы долга относится к методу:

- а) матричный;
- б) метод Делфи;
- в) снежного кома;
- г) дерево целей.

#### **Тест с открытыми вопросами по теме 4**

1. Если предприятие, имеющее значение ЭПЛ = 5, увеличит выручку от реализации на 2%, то что произойдет с прибылью от продаж и на какую величину она изменится?
2. Если сократится выручка от реализации на 4%, значение ЭПЛ = 2, то на сколько изменится прибыль от продаж?
3. Чему равен сопряженный эффект, если сила воздействия финансового рычага = 4, а сила воздействия операционного рычага = 3
4. Предположим, что коэффициент вариации в 2011 году составлял - 32%, а в 2012 году – 38%. Какой год был более рискованным для предприятия?
5. Предположим, запас финансовой прочности в 2009 году составлял 16,5%, а в 2010 году = 18,2%. В каком году деятельность предприятия была менее рискованной?

## VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы магистрантов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний магистрантов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе магистрантов в ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г.В. Плеханова" (<http://www.rea.ru>)

<i>вид учебных занятий</i>	<i>Организация деятельности магистранта</i>
<i>Лекция</i>	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
<i>Практические занятия</i>	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.</i>
<i>Контрольная работа / индивидуальные задания</i>	<i>Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.</i>
<i>Реферат</i>	<i>Реферат: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата.</i>



## VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

### *Формирование балльной оценки по дисциплине «Оценка и управление рисками коммерческих организаций»*

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний магистрантов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы магистранта, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен/ зачет)	40
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>

#### 1. Текущий и рубежный контроль

Расчет баллов по результатам текущего и рубежного контроля в 4-м семестре:

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля (тест, контр. работа и др. виды контроля в соответствии с Положением)	Количество баллов, максимально
1. Текущий и рубежный контроль	Тема 1. Процесс управления риском предпринимательской деятельности	Письменная домашняя работа	2
	Тема 2. Методы количественной оценки рисков	Письменная домашняя работа	2
		Анализ деловой ситуации	3
	Тема 3. Методы качественной оценки рисков	Письменная домашняя работа	2
	Тема 4. Способы снижения предпринимательских рисков	Анализ деловой ситуации	3
		Контрольная работа	3
	Все темы	Тестирование	5
<b>ИТОГО</b>			<b>20</b>

#### 2. Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы (в 3 семестре):

Наименование раздела/ темы дисциплины	Вид работы	Количество баллов
Тема 1. Процесс управления риском предпринимательской деятельности	Эссе / доклад с презентацией	5
Тема 2. Методы количественной оценки рисков	Эссе / доклад с презентацией	5
Тема 3. Методы качественной оценки рисков	Эссе / доклад с презентацией	5
Тема 4. Способы снижения предпринимательских рисков	Эссе / доклад с презентацией	5
<b>ИТОГО</b>		<b>20</b>

### 3. Промежуточная аттестация (экзамен/зачет)

Зачет по результатам изучения учебной дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций» в 3 семестре проводится в устной форме. Зачет осуществляется по билетам, включающим 2 теоретических вопроса. Возможно проведение зачета на основе выполнения индивидуальной исследовательской работы.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- теоретические вопросы – по 20 баллов каждый.

**Итоговый балл** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Приведение суммарной балльной оценки к четырехбалльной шкале производится следующим образом:

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырёхбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 - 100 баллов	«Отлично»	ПК-8	<b>Знает верно в полном объеме:</b> способы подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и т.д. <b>Умеет верно и в полном объеме</b> <u>собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</u> <b>Владет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, а также в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.
		ПК-9	<b>Знает верно в полном объеме:</b> методы анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <b>Умеет верно и в полном объеме</b> <u>собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</u>

70 – 84 баллов	«Хорошо»		<b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками анализа данных для расчета финансово-экономических показателей предприятия
		ПК-12	<b>Знает верно в полном объеме:</b> критерии социально-экономической эффективности и возможности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий <b>Умеет верно и в полном объеме оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</b> <b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками обоснования предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
		ПК-8	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> способы подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и т.д. <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> <u>собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</u> <b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, а также в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.
		ПК-9	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> методы анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> <u>собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</u> <b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками анализа данных для расчета финансово-экономических показателей предприятия
		ПК-12	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> критерии социально-экономической эффективности и возможности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> <u>оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</u>

			<b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками обоснования предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
50 – 69 баллов	«Удовлетворительно»	ПК-8	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> способы подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и т.д.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> <u>собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</u></p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, а также в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.</p>
		ПК-9	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> методы анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками анализа данных для расчета финансово-экономических показателей предприятия</p>
		ПК-12	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> критерии социально-экономической эффективности и возможности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками обоснования предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>

Менее 50 баллов	«Неудовлетворительно»	ПК-8	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> способы подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и т.д.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> <u>собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</u></p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, а также в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.</p>
		ПК-9	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> методы анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками анализа данных для расчета финансово-экономических показателей предприятия</p>
		ПК-12	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> критерии социально-экономической эффективности и возможности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками обоснования предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>

**Приложение 1**

**Пример зачетного билета**

Министерство образования и науки Российской Федерации федеральное государственное  
бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Факультет Менеджмента  
Кафедра Экономического анализа и статистики

**БИЛЕТ № 1**

по дисциплине «Оценка и управление рисками коммерческих организаций»

Направление 38.04.01 Экономика

Профиль/Программа «Экономика коммерческих организаций»

1. Экономическая природа риска, его классификация, основные черты.	ПК-8
2. Технология применения метода Делфи в риск-менеджменте	ПК-9 ПК-12

Утверждено на заседании кафедры Экономического анализа и статистики, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Заведующий кафедрой

/ Лунева М.Н., к.э.н./

# ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Контактные часы								Самостоятельна я работа		Формы текущего/ рубежного контроля
		Аудиторные часы						Конт. часы по промеж у точной аттестаци (Катт)	Конт. часы по промежут очной аттестаци и в период экс.сессии (Каттэк)	формы	часы	
		Лекции	Практи- ческие занятия	Лабор а- торны е работ ы	Всего ауд.	в том числе интерактивные						
								формы	часы			
1	Процесс управления риском предпринимате льской деятельности	2	2		4					лит., подг. докл., напис ание эссе	22	Опрос
2	Методы оценки предпринимате льских рисков	2	2		4	А.д.с., р.а.з	4			лит., подг. докл., напис ание эссе	22	Проверка письменн ых заданий, тестирова ние
3	Способы снижения предпринимате льских рисков	2	2		4	А.д.с., р.а.з.	4			лит., р.а.з.	22	Опрос
4	Финансовые риски и управление ими на предприятии	2	4		6	А.д.с., р.а.з.	4			лит., п.з.	22	Опрос, проверка письменн ых заданий
Итого:		8	10		18		12	2			88	Зачет
Всего по дисциплине 108часов		8	10		18		12	2			88	

**Карта обеспеченности дисциплины «Оценка и управление рисками коммерческих организаций»  
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра Экономического анализа и статистики

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

Магистерская программа " Экономика коммерческих организаций"

Уровень подготовки академическая магистратура

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Библиотека Пермского института (филиала) РЭУ им Г.В.Плеханова		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории ) (шт.)	Числен- ность студент ов (чел.)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1 (при наличии в ЭБС); или =(колонка 4/ колонка 7) (при отсутствии в ЭБС)
			количество печатных экземпляро в (шт.)	наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1.	Управление рисками в инновационно- инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., -	3-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/catalog/product/415224">http://znanium.com/catalog/product/415224</a>	X	да, ЭБС «ZNANIUM»	X	X	<b>1,0</b>
2.	Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. —	— Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158- 2. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/937633">https://znanium.com/catalog/product/937633</a>	X	да, ЭБС «ZNANIUM»	X	X	<b>1,0</b>
	<b>Всего</b>						
<b>Дополнительная литература</b>							
1.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление,	-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5- 394-02150-3 - Режим доступа:	X	да, ЭБС «ZNANIUM»	X	X	<b>1,0</b>



	портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9	<a href="http://znanium.com/catalog/product/339372">http://znanium.com/catalog/product/339372</a>					
2.	Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / Дзгоева М.Р., Цховребов А.Р., Комаева Л.Э. -	— М. : ИНФРА-М, 2019. — 120 с. — (Научная мысль). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/2509">www.dx.doi.org/10.12737/2509</a> . - ISBN 978-5-16-009698-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1013457">https://znanium.com/catalog/product/1013457</a>	X	да, ЭБС «ZNANIUM»	X	X	<b>1,0</b>
3.	Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. —	— Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978- 5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1052461">https://znanium.com/catalog/product/1052461</a>	X	да, ЭБС «ZNANIUM»	X	X	<b>1,0</b>
4.	Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. —	— Москва : КноРус, 2021. — 299 с. — ISBN 978-5-406-02208- 5. — URL: <a href="https://book.ru/book/936231">https://book.ru/book/936231</a>	X	да, ЭБС «BOOK.ru»	X	X	<b>1,0</b>
5.	Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. -	— Москва : Директ-Медиа, 2017. — 554 с. : ил., схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678</a>	X	да, ЭБС «Университет ская библиотека онлайн»	X	X	<b>1,0</b>
6.	Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. -	2-е изд. стер. - Москва : Директ- Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?">http://biblioclub.ru/index.php?</a>	X	да, ЭБС «Университет ская библиотека онлайн»	X	X	<b>1,0</b>

		page=book&id=445268					
	<b>Всего</b>						
<b>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</b>							
1.	Справочная и поисковая система Консультант + -	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>	X	X	X	X	<b>1,0</b>
2.	Справочная и поисковая система Гарант -	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>	X	X	X	X	<b>1,0</b>
3.	База данных Научной электронной библиотеки - eLIBRARY.ru	<a href="https://elibrary.ru/defaultx.asp">https://elibrary.ru/defaultx.asp</a>	X	X	X	X	<b>1,0</b>
	База данных ScienceDirect содержит более 1500 журналов издательства Elsevier, среди них издания по экономике и эконометрике, бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике.	Коллекция журналов Economics, Econometrics and Finance <a href="https://www.sciencedirect.com/#open-access">https://www.sciencedirect.com/#open-access</a>	X	X	X	X	<b>1,0</b>
	<b>Всего</b>						

Зав.кафедрой  
20 мая 2020 г.

/Агеева О.И./

Согласовано:

Зав. библиотекой

/ Мунирова Л.А.

20 мая 2020 г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

.

