

Документ подписан простой электронной подписью	МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал	
Информация о владельце: ФИО: Тюлегенова Раиса Джиржановна Должность: Директор		
Дата подписания: 11.07.2023 09:38:06	Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 1
Уникальный программный ключ: 125b8acc44c5368c45bd8ab13dc5ced4a4eed767e848be18dc8ae8b889439a47		



УТВЕРЖДАЮ

Директор Костанайского филиала
ФГБОУ ВО "ЧелГУ"

Раиса Джиржановна Тюлегенова / Тюлегенова Р.А.

«25» мая 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля)
Предпринимательские и финансовые риски**

Направление подготовки (специальность)

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Экономика и финансы

Присваиваемая квалификация (степень)

Бакалавр

Форма обучения

очная

Год набора

2021, 2022

Костанай 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована
кафедрой**

Кафедра экономики

Протокол заседания № 9, от «10» мая 2023г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована
учебно-методическим советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО
"ЧелГУ"**

Протокол заседания № 10, от «18» мая 2023г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована
ученым советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"**

Протокол заседания № 10, от «25» мая 2023г.

Заведующий кафедрой _____ Панина Галина Викторовна,
кандидат экономических наук, доцент

Автор (составитель) _____ профессор кафедры экономики,
Панина Галина Викторовна

Рецензент _____ заместитель директора по
экономическому развитию товарищества с ограниченной ответственностью
«Kst food group», Демидкова Оксана Григорьевна

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цели

формирование у студентов системы специальных знаний в области теории и практики по экономической оценке рисков, в том числе проведении профилактики, контроля и управления рисками, возникающими в деятельности предприятия в рыночных условиях хозяйствования.

1.2 Задачи

1. Показать роль финансового риска в системе предпринимательских рисков определить его основные характеристики;
2. Раскрыть экономическое содержание финансовых и предпринимательских рисков, рассмотреть их классификацию;
3. Охарактеризовать принципы управления рисками в системе экономической и финансовой безопасности;
4. Рассмотреть методы анализа и показатели оценки финансовых и предпринимательских рисков организации на основе построения стандартных теоретических моделей;
5. Изучить методы оценки рисков в инвестиционной деятельности;
6. Охарактеризовать функции и механизм управления финансовыми и предпринимательскими рисками в организации.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

Блок (раздел) ОПОП: К.М.07.18

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия
 Производственная практика. Проектно-технологическая практика
 Рынок ценных бумаг

2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Производственная практика. Преддипломная практика
 Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-3.1: Осуществляет оценку деятельности подразделений по воздействию на риски.

Знать:

пороговый	принципы и правила выбора методик оценки рисков, методы воздействия на риски в разрезе отдельных подразделений
продвинутый	критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов
высокий	инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков

Уметь:

пороговый	осуществлять оценку вероятности наступления рискованных ситуаций, определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски
продвинутый	осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом специфики подразделений
высокий	отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности

Владеть:

пороговый	навыками определения эффективности методических подходов к определению уровня рисков и воздействию на них
продвинутый	навыками оценки актуализации карты рисков, реестра рисков, плана мероприятий по управлению рисками и эффективному воздействию на них
высокий	основными навыками использования специализированного программного обеспечения и информационно-аналитических системы для оценки рисков и возможности воздействия на них

ПК-3.3: Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий.

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы		стр. 4
Знать:		
пороговый	особенности и содержание управления рисками в организации	
продвинутый	методы управления рисками в организации и сферы их применения	
высокий	инструменты управления рисками и особенности их применения в организации	
Уметь:		
пороговый	находить взаимосвязи между рисками и результатами деятельности организации	
продвинутый	разрабатывать направления по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации	
высокий	применять инструменты управления рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации	
Владеть:		
пороговый	базовыми знаниями и навыками управления рисками в организации	
продвинутый	методами управления рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации	
высокий	инструментами управления рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации	

4 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 108 в том числе : аудиторные занятия : 24 самостоятельная работа : 66 часов на контроль : 18	Виды контроля в семестрах: экзамены 8

5 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)						
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр	Часов	Компетенции	Литература	Методы проведения занятий, оценочные средства
	Раздел 1. Сущность предпринимательских и финансовых рисков и их роль в развитии организации					
1.1	1. Понятие предпринимательского и финансового риска, их основные черты. 2. Источники возникновения финансового и предпринимательского риска. 3. Риск и доходность. 4. Полезность риска. 5. Кривая риска. 6. Классическая и неоклассическая теории предпринимательского риска /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод сообщающего изложения с элементами проблемности Оценочное средство: ответ на проблемный вопрос, наблюдение
1.2	1. Подходы к классифицированию предпринимательских и финансовых рисков организации. 2. Проблемы риск-менеджмента в условиях российского предпринимательства. 3. Рейтинг рисков предпринимательства. 4. Практическое задание: изучить рейтинги рисков (в разрезе стран, отраслей, видов деятельности) /Пр/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод эвристических заданий, работа в парах Оценочное средство: фронтальный опрос, практическая работа

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы							стр. 5
1.3	1. Рисковые виды предпринимательства в России и за рубежом. 2. Классификация финансовых рисков организации по видам, источникам возникновения, уровню возможных финансовых потерь 3. Риски, сопровождающие финансовую деятельность и генерирующие различные финансовые угрозы 4. Риск и неопределенность. /Ср/	8	10	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: схемы, графики, таблицы.	
	Раздел 2. Идентификация и измерение предпринимательских и финансовых рисков деятельности организации						
2.1	1. Процедурные аспекты идентификации предпринимательских и финансовых рисков. 2. Техники и инструменты идентификации рискообразующих факторов. 3. Психологическая основа рискового предпринимательства. 4. Экспертные технологии в определении и измерении предпринимательских и финансовых рисков. /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод сообщающего изложения с элементами проблемности Оценочное средство: ответ на проблемный вопрос, наблюдение	
2.2	1. Анализ причинно-следственных связей рисковых факторов предпринимательской среды. 2. Ранжирование рисков. 3. Построение риск-профиля предприятия. 4. Разработка карты (матрицы) рисков. 5. Практическое задание: идентифицировать риски организации /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод эвристических заданий, работа в парах Оценочное средство: фронтальный опрос, практическая работа	
2.3	1. Процедура идентификации предпринимательских и финансовых рисков. 2. Инструменты идентификации рисков предпринимательства. 3. Реестр рисков. 4. Матрица рисков. /Ср/	8	10	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: конспект с применением авторских схем и таблиц.	
	Раздел 3. Рубежный контроль № 1						
3.1	Тема 1. Сущность предпринимательских и финансовых рисков и их роль в развитии организации Тема 2. Идентификация и измерение предпринимательских и финансовых рисков деятельности организации /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Репродуктивный, проблемно-поисковый метод Оценочное средство: комплексная письменная работа	
	Раздел 4. Методы анализа и оценки финансовых и предпринимательских рисков организации						

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы							стр. 6
4.1	<p>1. Методические подходы к оценке финансовых и предпринимательских рисков.</p> <p>2. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового и предпринимательского риска, формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска, оценки стоимости денежных средств с учетом фактора риска.</p> <p>3. Методический инструментарий оценки уровня финансового и предпринимательского риска.</p> <p>4. Экономикостатистические, экспертные и аналоговые методы.</p> <p>5. Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь.</p> <p>6. Дисперсия как мера риска потерь предприятия.</p> <p>7. Принятие рискованных решений на основе показателей математического ожидания, дисперсии и коэффициента вариации.</p> <p>8. Интервальный (балансовый) метод оценки рискованного потенциала предприятия. /Лек/</p>	8	4	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод сообщающего изложения с элементами проблемности Оценочное средство: ответ на проблемный вопрос, наблюдение	
4.2	<p>1. Методический инструментарий оценки стоимости под риском: параметрический, исторического моделирования, метод Монте-Карло.</p> <p>2. Теория принятия решения в условиях риска и неопределенности.</p> <p>3. Построение матрицы решений.</p> <p>4. Виды распределения вероятностей возможных ситуаций развития событий.</p> <p>5. Критерии обоснования управленческих решений в условиях неопределенности.</p> <p>6. Анализ чувствительности как метод оценки предпринимательских рисков организации.</p> <p>7. Практическая работа: проанализировать и оценить риски конкретного бизнес-проекта организации /Пр/</p>	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод эвристических заданий, работа в парах Оценочное средство: фронтальный опрос, практическая работа, тестирование	
4.3	<p>1. Математические модели и методы обоснования рискованных предпринимательских решений.</p> <p>2. Оценка тяжести последствия рискованного события.</p> <p>3. Пороговые значения предпринимательского и финансового риска для организации.</p> <p>4. Интегральные показатели оценки предпринимательского и финансового риска. /Ср/</p>	8	15	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: презентация.	

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы						стр. 7
	Раздел 5. Рубежный контроль № 2					
5.1	Тема 3. Методы анализа и оценки финансовых и предпринимательских рисков организации /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Репродуктивный, проблемно- поисковый метод Оценочное средство: комплексная письменная работа
	Раздел 6. Процесс воздействия и управления предпринимательскими и финансовыми рисками организации					
6.1	1. Возможные реакции предприятия на рисковую ситуацию. 2. Стратегии поведения в рискованной ситуации (уклонение, сокращение, передача). 3. Прогнозирование рисков. 4. Метод отказа от риска. 5. Концепция приемлемого риска. 6. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба). /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод сообщающего изложения с элементами проблемности Оценочное средство: ответ на проблемный вопрос, наблюдение
6.2	1. Формирование портфеля систематических и несистематических финансовых и предпринимательских рисков. 2. Оценка уровня и стоимости финансовых и предпринимательских рисков. 3. Оценка возможностей снижения исходного уровня и стоимости рисков. 4. Принятие рискованных решений. 5. Выбор и реализация методов нейтрализации негативных последствий рисков. 6. Мониторинг и контроль финансовых и предпринимательских рисков. 7. Метод уменьшения размера убытков. 8. Метод разделения риска (дифференциация и дублирование). 9. Метод аутсорсинга риска. 10. Методы покрытия убытков (финансирования рисков). Источники покрытия убытков. /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод кооперативного обучения, метод развития критического мышления, репродуктивный метод Оценочное средство: устный комбинированный опрос, решение задач, тестирование

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы						стр. 8
6.3	1. Цель, задачи и принципы управления финансовыми и предпринимательскими рисками. 2. Функции и механизм управления финансовыми и предпринимательскими рисками. 3. Элементы механизма управления финансовыми и предпринимательскими рисками. 4. Выбор стратегии и приемов управления финансовыми и предпринимательскими рисками 5. Учет факторов генерирующих финансовые риски организации 6. Использование эвристических правил и приемов управления финансовыми рисками. 7. Методы снижения предпринимательских рисков 8. Отказ от риска. 10. Снижение риска. 11. Передача риска. 12. Мониторинг рисков предпринимательства. /Ср/	8	16	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: кроссворд.
Раздел 7. Рубежный контроль № 3						
7.1	Тема 4. Процесс воздействия и управления предпринимательскими и финансовыми рисками организации /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Репродуктивный, проблемно-поисковый метод Оценочное средство: комплексная письменная работа
Раздел 8. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых и предпринимательских рисков						
8.1	1. Понятие и формирование системы внутренних механизмов нейтрализации финансовых и предпринимательских рисков. 2. Разработка мероприятий по исключению конкретных видов финансового риска. 3. Механизм лимитирования и концентрации рисков, его достоинства и недостатки. 4. Механизмы хеджирования финансовых рисков. /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод сообщающего изложения с элементами проблемности Оценочное средство: ответ на проблемный вопрос, наблюдение
8.2	1. Расчет показателей эффективности операций хеджирования. 2. Диверсификация и ее роль в нейтрализации несистематических рисков. 3. Механизм трансферта финансовых рисков и основные направления распределения рисков между партнерами. /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод кооперативного обучения, метод развития критического мышления, репродуктивный метод Оценочное средство: обсуждение студенческих презентаций, разбор конкретных ситуаций.

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы							стр. 9
8.3	1. Направления самострахования финансовых рисков необходимость оптимизации сумм резервируемых финансовых средств в целях снижения зависимости от внешних источников финансирования. /Ср/	8	5	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: схемы, графики, таблицы.	
	Раздел 9. Формы и виды страхования финансовых и предпринимательских рисков						
9.1	1. Страхование предпринимательских и финансовых рисков как защита имущественных интересов организации. 2. Условия страховой защиты систематических и несистематических финансовых рисков. 3. Обязательное страхование активов, предусмотренных соответствующими нормативно- правовыми актами. 4. Принятие управленческих решений по передаче финансового риска страховщику. /Пр/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод кооперативного обучения, метод развития критического мышления, репродуктивный метод Оценочное средство: обсуждение студенческих презентаций, разбор конкретных ситуаций.	
9.2	1. Виды страхования. 2. Системы страхования. 3. Условия договора страхования между страховщиком и страхователем (страховая сумма, страховой тариф, страховая премия). 4. Порядок определения размера страхового ущерба и выплаты страхового возмещения. 5. Оценка эффективности страхования финансовых рисков /Ср/	8	10	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Метод частично-поисковый Оценочное средство: презентация	
	Раздел 10. Рубежный контроль № 4						
10.1	Тема 5. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых и предпринимательских рисков Тема 6. Формы и виды страхования финансовых и предпринимательских рисков /Пр/	8	1	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4	Репродуктивный, проблемно- поисковый метод Оценочное средство: комплексная письменная работа	

6 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1 Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль успеваемости по дисциплине регулярно осуществляется преподавателем в процессе проведения лекционных и практических занятий с помощью следующих оценочных средств: устный опрос (комбинированный, групповой, фронтальный), конспект лекции, практические задачи, конкретные экономические ситуации, тестовые задания, творческое задание, дискуссия, эссе, упражнения, презентации, выполнение самостоятельной работы студента (составление блок-схем, таблиц, графиков, устный опрос, выполнение презентаций, составление глоссария, конспект, кроссворд СРС).

Рубежный контроль проводится с целью определения степени сформированности отдельных компетенций обучающихся по завершению освоения очередного раздела (темы) курса в форме комплексной письменной работы (тестирование, решение задач).

Промежуточная аттестация осуществляется по завершению семестра, с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине в форме подведения итогов балльно-рейтинговой системы оценивания и экзамена, оценочным средством для проведения экзамена является комплексная

письменная работа (тестирование, решение задач).

6.2 Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей и рубежной аттестации

Вопросы для контроля знаний (вопросы для обсуждения, контрольные вопросы) по темам дисциплины (модулю) в целом:
Типовые вопросы для устного опроса (комбинированный опрос, групповой опрос, фронтальный опрос):

1. Понятие и источники предпринимательского риска, его основные черты.
2. Классическая и неоклассическая теории риска.
3. Принципы классификации предпринимательских рисков.
4. Риск и доходность в предпринимательстве
5. Цели и задачи системы управления рисками в предпринимательстве
6. Сущность и функции финансового риска.
7. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
8. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
9. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
10. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.

Типовые вопросы для дискуссии:

1. Управление финансовыми рисками путем создания резервов.
2. Управление финансовыми рисками путем ограничения и страхования.
3. Управление финансовыми рисками путем диверсификации.
4. Оценка эффективности управления финансовыми рисками.
5. Понятие хеджирования. Преимущества и недостатки хеджирования по сравнению с другими методами управления рисками.
6. Принятие рискованных решений на основе дисперсионного метода.
7. Интервальный (балансовый) метод оценки рискового потенциала предприятия.
8. Сценарный анализ как метод оценки предпринимательских рисков организации.
9. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
10. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.

Примерный перечень тестовых вопросов

1. Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет – это:
А) Закон Мэрфи
Б) Закон Мэртона и Шоулза
В) Закон Еммануэла Аргири
Г) Закон Фишера
Д) Закон Гласса-Стиголла.
2. В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:
А) Barings Bank
Б) Bank of America
В) Lehman Brothers
Г) Northern Rock
Д) Холдинг MF Global
- 3 «Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:
А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события
Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании
В) вероятность наступления страхового случая
Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование
Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат
4. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:
А) рыночный, кредитный, риск ликвидности
Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой
В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой
Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности
Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров
5. Виды рыночного риска:
А) процентный
Б) валютный
В) риск колебаний рыночных цен товаров
Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
Д) суверенный риск
6. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:
А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента

- Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов
- Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)
- Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств

Пример заданий для самостоятельной работы студентов

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

2. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

Вопросы для рубежного контроля №1 - комплексная письменная работа по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

1. Понятие и характеристики риска в современной экономике. Классификация экономических рисков.
2. Виды финансовых и предпринимательских рисков и их классификации.
3. Виды финансовых организаций и риски их деятельности.
4. Подходы к количественному измерению риска: теория вероятностей, теория игр, экспертные подходы. Показатели количественной оценки финансовых рисков: вероятность рискового события, ожидаемая доходность, среднее квадратическое отклонение.
5. Понятие портфеля финансовых инструментов. Проблема выбора вложений финансовых (инвестиционных) активов.
6. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых (инвестиционных) активов. Достижимое и эффективное множество портфелей финансовых активов.

Вопросы для рубежного контроля №2 - комплексная письменная работа по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

1. Основные инструменты хеджирования: фьючерсы, опционы, кредитные свопы.
2. Типовые стратегии хеджирования на рынке ценных бумаг.
3. Снижение риска портфеля ценных бумаг путем оптимизации его структуры.
4. Виды банковских рисков.
5. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в банке.
6. Управление операционным риском в банке.
7. Экономический смысл ликвидности активов и риска ликвидности. Количественные показатели оценки ликвидности активов.

Вопросы для рубежного контроля №3 - комплексная письменная работа по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

1. Управление рыночным риском в банке.
2. Управление кредитным риском на этапе выдачи кредита.
3. Управление кредитным риском после выдачи кредита.
4. Управление рисками в страховых компаниях. Требования в размеру собственных средств.
5. Управление рисками у профессиональных участников рынка ценных бумаг. Требования в размере собственных средств.

Вопросы для рубежного контроля №4 - комплексная письменная работа по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

1. Теория Шарпа и Модель оценки финансовых активов CAPM.
2. Соотношение риска и доходности. Понятие операционного и финансового рычагов, их влияние на уровень риска.
3. Коэффициенты альфа и бета. Коэффициент корреляции доходностей. Практические особенности оценки указанных коэффициентов.
4. Концепция VaR для оценки риска портфеля. Аспекты практического применения VaR.
5. Метод Монте-Карло и стресс-тестирование.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

Задания для самостоятельной работы приведены в разделе СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).

Оценочные материалы и оценочные средства для проведения текущего и рубежного контролей успеваемости

представлены в ФОС по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

6.3 Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Примеры типовых заданий комплексной письменной работы для проведения промежуточной аттестации обучающихся:

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине "Предпринимательские и финансовые риски"

1. Понятие и характеристики риска в современной экономике. Классификация экономических рисков.
2. Виды финансовых и предпринимательских рисков и их классификации.
3. Виды финансовых организаций и риски их деятельности.
4. Подходы к количественному измерению риска: теория вероятностей, теория игр, экспертные подходы. Показатели количественной оценки финансовых рисков: вероятность рискового события, ожидаемая доходность, среднее квадратическое отклонение.
5. Понятие портфеля финансовых инструментов. Проблема выбора вложений финансовых (инвестиционных) активов.
6. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых (инвестиционных) активов. Достижимое и эффективное множество портфелей финансовых активов.
7. Теория Шарпа и Модель оценки финансовых активов CAPM.
8. Соотношение риска и доходности. Понятие операционного и финансового рычагов, их влияние на уровень риска.
9. Коэффициенты альфа и бета. Коэффициент корреляции доходностей. Практические особенности оценки указанных коэффициентов.
10. Концепция VaR для оценки риска портфеля. Аспекты практического применения VaR. Метод Монте-Карло и стресс-тестирование.
11. Понятие и задачи управления финансовыми рисками.
12. Управление финансовыми и предпринимательскими рисками путем создания резервов.
13. Управление финансовыми и предпринимательскими рисками путем ограничения и страхования.
14. Управление финансовыми и предпринимательскими рисками путем диверсификации.
15. Оценка эффективности управления финансовыми и предпринимательскими рисками.
16. Понятие хеджирования. Преимущества и недостатки хеджирования по сравнению с другими методами управления рисками.
17. Основные инструменты хеджирования: фьючерсы, опционы, кредитные свопы.
18. Типовые стратегии хеджирования на рынке ценных бумаг.
19. Снижение риска портфеля ценных бумаг путем оптимизации его структуры.
20. Виды банковских рисков.
21. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в банке.
22. Управление операционным риском в банке.
23. Экономический смысл ликвидности активов и риска ликвидности. Количественные показатели оценки ликвидности активов.
24. Управление риском ликвидности в банке. Нормативы ликвидности.
25. Управление рыночным риском в банке.
26. Управление кредитным риском на этапе выдачи кредита.
27. Управление кредитным риском после выдачи кредита.
28. Управление рисками в страховых компаниях. Требования в размеру собственных средств.
29. Управление рисками у профессиональных участников рынка ценных бумаг. Требования в размере собственных средств.
30. Управление рисками при маржинальной торговле и работе с производными финансовыми инструментами

Оценочные материалы и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации обучающихся представлены в ФОС по промежуточной аттестации дисциплины.

6.4 Критерии оценивания

Критерии и шкала оценивания результатов защиты индивидуального творческого задания:

«отлично»(А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) – Студент правильно выполнил индивидуальное творческое задание. Показал отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы на защите.

«хорошо»(В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) – Студент выполнил индивидуальное творческое задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов на защите.

«удовлетворительно»(С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) – Студент выполнил индивидуальное творческое задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы на защите было допущено много неточностей.

«неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%) – При выполнении индивидуального творческого задания студент

продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы на защите было допущено множество неточностей.

Критерии оценивания решения практической задачи:

«отлично»(А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется, если студент выполнил работу без ошибок и недочётов, допустил не более одного недочёта.

«хорошо»(В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) , если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочёта, или не более двух недочётов.

«удовлетворительно»(С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%), если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочётов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочётов, допускает искажение фактов.

«неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%) , если студент допустил число ошибок и недочётов превосходящее норму, при которой может быть выставлено «удовлетворительно», или если правильно выполнил менее половины работы.

Критерии оценивания глоссария:

«отлично»(А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется студенту, если имеется: соответствие содержания теме, правильная структурированность информации, логическая связь в изложенной информации, эстетичность оформления, его соответствие требованиям

«хорошо»(В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) выставляется студенту, если имеются незначительные отклонения от установленных требований

«неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%) выставляется студенту, если работа выполнена, но содержит материал не по теме. Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно»(С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%).

Критерии оценивания тестовых заданий:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) обучающийся отлично знает материал, умеет анализировать проблему и аргументировано изложить свою точку зрения, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом, грамотно изъясняется с использованием точных терминов и названий. Обучающийся практически не допускает ошибок.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) обучающийся хорошо знает материал, умеет анализировать проблему и аргументировано изложить свою точку зрения, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом, грамотно изъясняется с использованием точных терминов и названий. Обучающийся допускает незначительные ошибки.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) обучающийся знаком с материалом, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом. Обучающийся допускает терминологические ошибки, не оперирует терминологическим запасом по теме.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) обучающийся не знает основных положений вопроса, не ориентируется в основных понятиях, излагает материал с трудом, с грубыми терминологическими ошибками, либо отказывается от ответов на вопросы.

Критерии оценивания блок-схемы:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание схемы полностью соответствует заданной теме

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в схеме соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) обучающийся работу выполнил небрежно, содержание блоков схемы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания графиков:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание графика полностью соответствует заданной теме

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) построение графика соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) график построен небрежно, содержание графика по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания результатов обучения студентов при решении конкретных экономических ситуаций:

«отлично»(А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется студенту, если предложен конструктивный вариант реагирования и приведено его качественное обоснование. Предложенный вариант будет способствовать достижению определенных целей. Обоснование включает анализ ситуации, изложение возможных причин ее возникновения, постановку целей и задач; описание возможных ответных реакций участников инцидента,

предвидение результатов воздействия.

«хорошо»(В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) выставляется студенту, если предложенный вариант реагирования направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом решении учитываются условия проблемной ситуации. Однако предложенное описание не содержит достаточного обоснования.

«удовлетворительно»(С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) выставляется студенту, если приведен вариант разрешения ситуации нейтрального типа, это возможный, но не конструктивный вариант реагирования. Ситуация не станет хуже, но и не улучшится. Ответ не имеет обоснования или приведенное обоснование является не существенным.

«неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%) выставляется студенту, если вариант ответа отсутствует.

Критерии оценивания устного опроса (комбинированного, группового, фронтального), дискуссии:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания эссе:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа; предоставлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются); представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) выставляется студенту, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта при формальном использовании обществоведческих терминов; представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) выставляется студенту, если не представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы, проблема раскрыта на бытовом уровне; аргументация своего мнения слабо связана с раскрытием проблемы.

Критерии оценивания упражнений:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется, если студент выполнил все упражнения без ошибок и недочётов, допустил не более одного недочёта.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%), если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочёта, или не более двух недочётов.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%), если студент правильно выполнил не менее половины упражнений или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочётов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочётов, допускает искажение фактов.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%), если студент допустил число ошибок и недочётов превосходящее норму, при которой может быть выставлено «удовлетворительно», или если правильно выполнил менее половины работы.

Критерии оценивания конспектов:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется студенту, если демонстрируются полнота использования учебного материала, логика изложения (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность

(терминологическая и орфографическая).

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного матери-ала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), отсутствие связанных предложений.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного матери-ала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), прослеживается несамостоятельность при составлении.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, отсутствуют схемы, количество смысловых связей между понятиями, отсутствует наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, допущены ошибки терминологические и орфографические, несамостоятельность при составлении.

Критерии оценивания слайд-презентации:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) выставляется студенту, все части презентации которого связаны с целью и предметом обсуждения. Результаты исследования обобщены, выводы представлены. Студент активно использовал изображения, рисунки, графики и т.д. для того чтобы вызвать интерес аудитории, при этом проявил творческий подход и четко отвечал на заданные вопросы.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) выставляется студенту, презентация которого содержит важные утверждения по теме. Результаты обобщены в выводы. Презентация не полностью раскрывает ключевые моменты задания. Студент использовал изображения, графики, рисунки и т.д. Ответы на вопросы были несколько не полные.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) выставляется студенту, основные части презентации, которого имеют некоторые утверждения. Выводы являются не логичными. Ключевые моменты не выделены. Используемые рисунки, графики и т.д. не относятся к теме или отвлекают внимание аудитории. Тема исследования не раскрыта полностью.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) выставляется студенту, если он не подготовил презентацию и не смог в устной форме раскрыть сущность презентации.

Критерии оценивания таблицы:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание таблица полностью соответствует заданной теме

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в таблице соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) обучающийся работу выполнил небрежно, содержание таблицы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания уровня освоения дисциплинарных компетенций на рубежной комплексной контрольной работе:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) – студент полностью выполнил задание контрольной работы, показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала, контрольная работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями.

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) – студент полностью выполнил задание контрольной работы, показал хорошие знания и умения, но не смог обосновать оптимальность предложенного решения, есть недостатки в оформлении контрольной работы.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) – студент полностью выполнил задание контрольной работы, но допустил существенные неточности, не проявил умения правильно интерпретировать полученные результаты, качество оформления контрольной работы имеет недостаточный уровень.

«неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) – студент не полностью выполнил задание контрольной работы, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений, а также неспособен пояснить полученный результат.

Критерии оценивания ответа студента на экзамене в форме комплексной письменной работы:

оценки «отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для будущей профессиональной деятельности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала;

оценки «хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) заслуживает студент, обнаруживший полное знание программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 16
<p>обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности; оценки «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) заслуживает студент, обнаруживший знание основного программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей профессиональной деятельности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности непринципиального характера в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий; «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%) выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p>	

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
7.1 Рекомендуемая литература				
7.1.1 Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Уколов А. И.	Оценка рисков: учебник (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010)	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021	ЭБС
Л1.2	Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В.	Риск-менеджмент: Учебник (https://urait.ru/bcode/469020)	Москва: Юрайт, 2021	ЭБС
Л1.3	Воронцовский А. В.	Оценка рисков: учебник и практикум для вузов (https://urait.ru/bcode/487735)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
Л1.4	Воронцовский А. В.	Управление рисками: Учебник и практикум для вузов (https://urait.ru/bcode/469401)	Москва: Юрайт, 2021	ЭБС
Л1.5	Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А.	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов (https://urait.ru/bcode/489052)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
Л1.6	Хоминич И. П., Архипов А. П., Челухина Н. Ф., Саввина О. В., Мягкова Ю. Ю., Асяева Э. А., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Злизина А. И., Громова Е. И., Южакова О. А., Соловьева Ю. А., Алеканов А. С., Кузенкова В. М., Пещанская И. В.	Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов (https://urait.ru/bcode/489981)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
7.1.2 Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Уколов А. И., Гупалова Т. Н.	Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебник (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599016)	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021	ЭБС

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы				стр. 17
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.2	Чернова Г. В., Базанов А. Н., Белозёров С. А., Болдырева Н. Б., Власов П. А., Зайцев М. Б., Калайда С. А., Комарова Н. В., Кудрявцев А. А., Кузнецова Н. П., Писаренко Ж. В., Радионон А. В., Солопенко Е. В., Фаизова А. А., Фомин И. А., Рязанов М. В., Федорова Т. И., Халин В. Г., Харитоновна Н. В., Черногузова Т. Н.	Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров (https://urait.ru/bcode/508749)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
Л2.3	Шкурко В. Е., Гребенкин А. В.	Управление рисками проекта: учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/493673)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
Л2.4	Хоминич И. П., Челухина Н. Ф., Пещанская И. В., Архипов А. П., Саввина О. В., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Асяева Э. А., Мягкова Ю. Ю., Злизина А. И., Громова Е. И., Южакова О. А., Алеканов А. С., Кузенкова В. М., Соловьёва Ю. А.	Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/497605)	Москва: Юрайт, 2022	ЭБС
7.2 Перечень информационных технологий				
7.2.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение				
Лицензионное программное обеспечение:				
1. Операционная система Microsoft Windows XP Professional OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК), Microsoft Office 2007 Russian Academic OPEN License (Лицензия № 42627774 от 24.08.2007 бессрочно), операционная система Microsoft Windows 7 PRO CIS and GE OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК), операционная система Microsoft Windows 7 PRO CIS and GE OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК).				
2. Пакет прикладных программ Microsoft Office. Microsoft® Office Standard Single Language License & Software Assurance Open Value No Level 3 Years Acquired Year 1 Academic AP (Лицензионное соглашение V7664610 от 14.11.2022 до 30.11.2025)				
3. Программное обеспечение «Визуальная студия тестирования» (Договор №4270 от 01.07.2017. бессрочно).				
4. Программное обеспечение «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях». (Электронная лицензия. Регистрационный номер: 802214523 срок действия - бессрочно).				
5. Kaspersky Endpoint Security Educational License (Лицензия №2FA8-221114-061421-236-1377 с 18.11.2022 до 20.11.2023)				
6. Программа ЭВМ «Среда электронного обучения 3KL» (Договор № 1166.7 от 01.02.2023 до 08.02.2024 г.)				
7. Бесплатный кроссплатформенный многоформатный словарь (на основе Qt4) "SimpleDict" - электронный словарь. - URL: https://huzheng.org/stardict/				
8. Свободно распространяемая программа поиска по словарю "GoldenDict" - URL: https://goldendict.org				
7.2.2 Современные профессиональные базы данных, информационно-справочные системы и электронные библиотечные системы				

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 18
http://www.biblioclub.ru – Университетская библиотека on-line.	
http://www.urait.ru – Электронная библиотечная система издательства «Юрайт»	
http://e.lanbook.com – Электронная библиотечная система издательства «Лань»	
http://elibrary.ru – Научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU»	
Сайт Справочно-правовой системы «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://internet.garant.ru/	
Законодательные акты и нормативно-правовые документы Министерства экономического развития РФ // Официальный сайт Министерства экономического развития России: - URL: http:// www. economy. gov. ru .	
Сайт Справочно-правовой системы «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://internet.garant.ru/	
Материалы о состоянии российского финансового рынка. - URL: www.fcsm.ru .	
Официальный сайт Правительства РФ. - URL: http://www.government.ru/	
Официальный сайт Министерства финансов РФ. - URL: http://minfin.ru	
Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. - URL: http://econom.ru , http:// econom.rkomi.ru	
8 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий практического типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, также помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.	
Занятия лекционного типа:	
Учебная аудитория № 408.	
Количество посадочных мест – 48.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебная парта – 24, стулья –48, трибуна для выступления.	
Технические средства обучения: Мультимедийный проектор – EpsonEB-X8, проекционный экран Memory Specialist (моторизованный), ноутбук Toshiba A300-14T (Intel® Core™ 2Duo 2.10GHz/2Gb/250Gb. Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 11, комплект слайд-презентаций по темам дисциплины.	
Помещения для занятий практического, семинарского типа, текущего контроля:	
Учебная аудитория № 405.	
Количество посадочных мест – 28.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебная мебель.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 8.	
Помещения для проведения групповых и индивидуальных консультаций:	
Учебная аудитория № 215.	
Количество посадочных мест – 32.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, ученические стулья – 32, учебные парты – 16, трибуна для выступления.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 11.	
Помещения для проведения промежуточной и рубежной аттестации:	
Учебная аудитория № 215.	
Количество посадочных мест – 32.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, ученические стулья – 32, учебные парты – 16, трибуна для выступления.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 11.	
Помещение для самостоятельной работы, выполнения курсовых работ:	
Учебная аудитория для самостоятельной работы, для выполнения курсовых работ № 404.	
Количество посадочных мест – 24, из них 10 посадочных мест оснащены ноутбуками.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, оборудованное компьютером, доска магнитно-меловая, учебная парта – 12; стулья – 24.	
Технические средства обучения: ноутбуки (10). Выход в интернет, в том числе через wi-fi. Обеспечен доступ к информационным ресурсам в сети «Интернет» и электронной информационной образовательной среде филиала.	

Рабочая программа дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 19
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 6.	
Помещение для самостоятельной работы, выполнения курсовых работ:	
Учебная аудитория для самостоятельной работы, для выполнения курсовых работ № 404.	
Количество посадочных мест – 24, из них 10 посадочных мест оснащены ноутбуками.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, оборудованное компьютером, доска магнитно-меловая, учебная парта – 12; стулья – 24.	
Технические средства обучения: ноутбуки (10). Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 6.	
Учебная аудитория для самостоятельной работы, для выполнения курсовых работ № 410.	
Количество посадочных мест – 20, из них 10 посадочных мест оснащены компьютерами.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, оборудованное компьютером, доска маркерная, учебная парта – 10, стулья – 10.	
Технические средства обучения: компьютеры (10) в комплекте (системный блок, монитор, клавиатура, мышь, ИБП). Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.	
Библиотека (читальный зал)	
Количество посадочных мест – 100, из них 10 посадочных мест оснащены компьютерами.	
Учебное оборудование: картотека, полки, стеллажи, учебная мебель, круглый стол.	
Технические средства обучения – компьютеры (10) в комплекте (системный блок, монитор, клавиатура, мышь, ИБП), телевизор, мониторы (для круглого стола), книги электронные PocketBook614, оснащенные доступом к информационным ресурсам в сети «Интернет», электронной информационной образовательной среде филиала.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: шкаф-стеллаж – 2, выставка – 2, выставка-витрина – 2, стенд – 2, стеллаж демонстрационный – 1, тематические полки – 6.	
Специальные помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования № 309	
Оборудование: стол для профилактики учебного оборудования, стул, стеллаж для запасных частей компьютеров и офисной техники, воздушный компрессор, паяльная станция, пылесос, стенд для тестирования компьютерных комплектующих, лампы.	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования №316	
Оборудование: стол для профилактики учебного оборудования, стул, шкаф для хранения учебного оборудования; ассортимент отверток, кисточек, мини-мультиметр, дополнительные USB Flash накопители, сумка для CD/DVD дисков.	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования № 24	
Оборудование: столярный станок, электролобзик, шуруповёрт, электродрель, электрозамеряющие приборы, стол для профилактики учебного оборудования, стул, стеллажи для хранения	
9 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
<p>Успешное освоение дисциплины "Предпринимательские и финансовые риски" предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины раскрывают рекомендуемый режим и характер различных видов учебной работы студента. Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса. Затем студентам рекомендуется зарегистрироваться в электронных библиотечных системах и получить в библиотеке учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной работы на всех видах аудиторных занятий, а также для самостоятельной работы по изучению дисциплины. В рамках дисциплины «Предпринимательские и финансовые риски» работа студентов организуется в следующих формах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - посещение учебных занятий; - ведение лекционного конспекта и последующая работа с ним; - подготовка к семинарским и практическим занятиям и активное участие в них; - изучение вопросов и выполнение заданий, предназначенных для самостоятельной работы студентов; - подготовка к рубежным контролям и экзамену. <p>1) Посещение учебных занятий</p>	

Студент обязан посещать учебные занятия, проявлять вежливость, терпимость, открытость, доброжелательность к преподавателю и студентам, соблюдать дисциплину.

Запрещается:

- являться на занятия в верхней одежде;
- пить и есть во время проведения занятия;
- пользоваться телефоном, фотоаппаратом и плеером.

В случае несоблюдения перечисленных требований преподаватель вправе сообщить о нарушении в виде акта или докладной записки и вынести вопрос о мерах пресечения данных действий на заседание кафедры, при повторных нарушениях – на Дисциплинарный Совет.

Опоздания недопустимы. Если студент опоздал, он имеет право войти в аудиторию, не привлекая к себе внимания и не мешая учебному процессу, однако балл за посещение занятия он теряет.

Пропуски занятий допускаются лишь по болезни при наличии медицинской справки или по заявлению, подписанному заведующим кафедрой. В этом случае студент имеет право заработать баллы во время, установленное графиком консультаций преподавателя, ведущего дисциплину (в течение одной недели со дня выписки из больницы или окончания срока, указанного в заявлении). Если студент в течение указанного срока не отработал пропуски, он теряет возможность получить баллы. Лекционное занятие отрабатывается путем подготовки конспекта лекции. Если студент пропустил практическое занятие, он должен самостоятельно освоить материал, пройденный на данном занятии и ответить на вопросы преподавателя или выполнить задания, предложенные им.

При длительных сроках болезни студенту продлеваются сроки аттестации. Пропуски по неуважительным причинам не отрабатываются.

2) Ведение лекционного конспекта и последующая работа с ним

Во время лекции студент обязан вести лекционный конспект. Ведение конспекта способствует глубокому осмыслению учебного материала, использованию его при подготовке к семинарским или практическим занятиям, рубежным контролям и экзамену.

Для конспектирования лекций по дисциплине «Макроэкономика» необходима отдельная общая тетрадь. Конспектируя лекцию, надо полностью записывать название темы, план, рекомендуемую литературу. Особое внимание необходимо уделять записям правил, цитат, формул, схем и т.д. Записи нужно делать разборчиво, важные мысли выделять цветными чернилами. Для того, чтобы успевать записывать, необходимо использовать условные обозначения и сокращения отдельных слов и фраз.

Работа с конспектом лекции предполагает перечитывание конспекта, внесение в него, по необходимости, уточнений, дополнений, разъяснений и изменений. Необходимым является глубокое освоение содержания лекции и свободное владение им, в том числе использованной в ней терминологии (понятий), категорий и законов.

3) Подготовка к семинарским и практическим занятиям и активное участие в них

Студент обязан принимать активное участие в обсуждении вопросов и выполнении заданий на каждом семинарском или практическом занятии.

Подготовка к семинарскому занятию предполагает большую самостоятельную работу и включает в себя:

- ознакомление с планом семинарского занятия и подбор материала к нему (конспект лекции, работа с ресурсами библиотеки вуза и электронными библиотечными системами, Интернет-ресурсами);
- изучение подобранного по плану материала (конспектирование, составление логических схем, сравнительных таблиц, подготовка тезисов для выступления на занятии и т.п.).

4) Изучение вопросов и выполнение заданий, предназначенных для самостоятельной работы студентов (СРС)

Студент обязан точно и в срок выполнять задания для СРС. Задания должны быть выполнены индивидуально в отдельной тетради. Выполнение заданий СРС включает:

- ознакомление с заданием, предназначенным для самостоятельной работы;
- подбор материала для его выполнения (конспект лекции, работа с ресурсами библиотеки вуза и электронными библиотечными системами, Интернет-ресурсами);
- изучение подобранного материала и непосредственное выполнение задания;
- предоставление выполненного задания на проверку преподавателю, ведущему дисциплину, в указанный срок. В случае несвоевременной сдачи работ; оценочный балл по ним снижается на 50%. Если работа сдана после того, как закончилась неделя рубежного контроля, то балл за ее выполнение не начисляется.

5) Подготовка к рубежным контролям и экзамену.

Рубежные контроли и экзамен по дисциплине проводятся в форме комплексной письменной работы, включающей как теоретические вопросы, так и практические задания. Студент обязан являться подготовленным на рубежный контроль и экзамен. Подготовка к ним предусматривает повторение лекционного материала, основных понятий, а также материала, изученного на семинарских, практических занятиях и в процессе выполнения заданий СРС.

Рубежный контроль не пересдается. При нарушении дисциплины во время проведения рубежного контроля или экзамена преподаватель вправе досрочно прекратить выполнение задания и забрать работу у нарушителя дисциплины. Во время проведения рубежного контроля и экзамена запрещается пользоваться всеми техническими средствами, кроме калькулятора.

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу дисциплины «Предпринимательские и финансовые риски»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Экономика и финансы

Представленная на рецензирование рабочая программа дисциплины «Предпринимательские и финансовые риски» соответствует требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954.

Рабочая программа соответствует нормативным и методическим требованиям, предъявляемым к рабочим программам.

В рабочей программе последовательно изложены цели и задачи дисциплины, ее место в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования, объем дисциплины и виды учебной работы, сформулированы требования к результатам освоения дисциплины и компетенции, на формирование которых направлен процесс изучения дисциплины «Предпринимательские и финансовые риски».

Содержание тем дисциплины раскрыто достаточно полно, определен перечень тем занятий лекционного типа, практических занятий, самостоятельной работы студентов. Предусмотрено использование различных оценочных средств, позволяющих проверить уровень освоения компетенций.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины представлено перечнем основной и дополнительной литературы.

Из программы следует, что все компетенции, указанные в ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика, реализуются с учетом специфики направленности (профиля) Экономика и финансы.

Учитывая вышеизложенное, дисциплина «Предпринимательские и финансовые риски» может быть использована в учебном процессе для подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы.

Рецензент:

заместитель директора по экономическому
развитию ТОО «Kst food group»



/ Демидкова О.Г.