

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 08.11.2023 15:50:21  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1b75f608

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:  
Руководитель ООП  
Толкаченко Г. Л.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

**«Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности»**

Направление подготовки

**38.04.08 Финансы и кредит**

Программа магистратуры

**«Финансовый менеджмент, учет и анализ рисков»**

Для студентов 2 курса  
заочной формы обучения

Составитель: Романюк А.В.

Тверь, 2023

## **I. Аннотация**

### **1. Цель и задачи дисциплины**

Целью освоения дисциплины является получение знаний и умений в области теории управления рисками, ознакомление с методами, применяемыми при выявлении, оценки и управлении рисками, возникающими в процессе предпринимательской и управленческой деятельности.

Задачами освоения дисциплины являются:

- получение студентами знаний в области теории рисков и управления рисками;
- формирование у студентов представлений о сущности и видах неопределенности, риска, угроз и опасностей;
- изучение факторов внутренней и внешней среды предпринимательства;
- формирование навыков выявления основных факторов внешней среды, воздействующих на предпринимательство;
- изучение методов выявления и оценки рисков;
- формирование навыков качественного и количественного анализа рисков;
- изучение методов управления рисками и формирование навыков их использования в предпринимательской и управленческой деятельности.

### **2. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» относится к Блоку 1 дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана и направлена на формирование у обучающихся профессиональных компетенций.

Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана с другими дисциплинами учебного плана, в частности с дисциплинами «Методы принятия управленческих решений», «Теория и экономика фирмы», «Теория и практика финансового менеджмента», «Финансовые рынки и финансовые институты».

Освоение дисциплины «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» является предшествующим для прохождения «Анализа финансовых рынков», «Риск-менеджмента».

**3. Объем дисциплины:** 4 зачетные единицы, 144 академических часов, в том числе для заочной формы обучения:

**контактная аудиторная работа:** лекции 8 часов, практические занятия 10 часов

**самостоятельная работа:** 117 часов, часы, отводимые на контроль 9 часов.

**4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ информации в сфере микрофинансовой деятельности	ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг
ПК-6 Способен разрабатывать и внедрять интегрированную систему управления рисками с целью выявления, оценки и прогнозирования рисков, влияющих на достижение стратегических и операционных целей хозяйствующего субъекта	ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками
	ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками

ПК-3 Способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска
	ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски

**5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения:**

**по очной форме – экзамен в 3 семестре.**

**6. Язык преподавания русский.**

**II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Для заочной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Основные рискообразующие факторы в предпринимательской и управленческой деятельности	17	1		1		1	14
Тема 2. Сущность определенности, неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности	17	1		1		1	14

Тема 3. Виды неопределенностей и рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	17	1		1		1	14
Тема 4. Основные подходы к управлению рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	17	1		1		1	14
Тема 5. Международные стандарты управления рисками	17	1		1	1	1	14
Тема 6. Механизмы и методы управления рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	17	1		1	1	1	14
Тема 7. Методы выявления рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	18	1		2	1	1	14
Тема 8. Методы оценки рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	24	1		2	1	2	19
ИТОГО	144	8		10	4	9	117

### III. Образовательные технологии

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Основные рискообразующие факторы в	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии

предпринимательской и управленческой деятельности	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 2. Сущность определенности, неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 3. Виды неопределенностей и рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 4. Основные подходы к управлению рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные, образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 5. Международные стандарты управления рисками	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии

	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 6. Механизмы и методы управления рисками в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 7. Методы выявления рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Методы группового решения творческих задач, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 8. Методы оценки рисков в предпринимательской и управленческой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

#### **IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации**

##### **Оценочные материалы для проведения текущей аттестации**

*Практическое занятие по теме 1 «Основные рискообразующие факторы в предпринимательской и управленческой деятельности»*

### *Базовые вопросы*

- 1) Факторы бизнес-среды как объективная основа рисков
- 2) Стратегический анализ фирмы: сущность и основные методы
- 3) Опасности, угрозы, уязвимость и ущербность как факторы риска

### *Тесты для самоконтроля по вопросу 1*

1. Какое другое название имеет бизнес-среда предпринимательства?

- А) Финансовая среда предпринимательства;
- Б) Маркетинговая среда фирмы;
- В) Предпринимательская бизнес-среда;
- Г) Конкурентная среда предпринимательства;
- Д) Внешняя среда предпринимательства;
- Е) Деловая среда предпринимательства.

2. Бизнес-среда предпринимательства с точки зрения аналитического подхода – это совокупность:

- А) Внешних факторов;
- Б) Отношений;
- В) Взаимосвязей;
- Г) Внутренних факторов;
- Д) Участников;
- Е) Объектов.

3. Факторы, которые не зависят от деятельности данного предприятия, практически не поддаются управленческому воздействию, но оказывают на его работу и результаты существенное влияние – это:

- А) Внешние факторы;
- Б) Управленческие факторы;
- В) Нерегулируемые факторы;
- Г) Внутренние факторы;
- Д) Существенные факторы;
- Е) Независимые факторы.

4. По отношению к предприятию все субъекты подразделяются на

следующие основные группы:

- А) Внешние участники;
- Б) Управленческие участники;
- В) Персональные участники;
- Г) Объективные участники;
- Д) Субъективные участники;
- Е) Внутренние участники.

5. Внешние участники – это субъекты, которые:

- А) Могут косвенно взаимодействовать с данным предприятием;
- Б) Осуществляют руководство и иные трудовые функции;
- В) Осуществляют самостоятельную деятельность;
- Г) Являются собственниками предприятия;
- Д) Могут прямо взаимодействовать с данным предприятием;
- Е) Непосредственно связаны с деятельностью предприятия.

6. Отношения, которые являются обязательными для всех сторон, т. к. в их основе лежат нормы действующего законодательства и установленные договорами условия, а, следовательно, больше носят объективный характер - это:

- А) Субъективные отношения;
- Б) Формальные отношения;
- В) Обязательные отношения;
- Г) Неформальные отношения;
- Д) Объективные отношения;
- Е) Необязательные отношения.

7. Совокупность внешних по отношению к предприятию участников экономической деятельности, отношения которых с организацией носят формальный характер – это понимание внешней среды предприятия с точки зрения:

- А) Неформального подхода;
- Б) Управленческого подхода;

- В) Экономического подхода;
- Г) Формального подхода;
- Д) Факторного подхода;
- Е) Аналитического подхода.

8. Международные общеэкономические условия определяются следующими факторами:

- А) Международным маркетингом;
- Б) Тарифными соглашениями;
- В) Цикличностью экономического развития;
- Г) Состоянием финансовой системы;
- Д) Финансовой политикой транснациональных банков;
- Е) Лицензионной торговлей.

*За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.*

*Критерии оценки за тест*

20-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 17-20 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 14-16 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 10-13 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-9 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

*Тесты для самоконтроля по вопросу 2*

1. Верно ли утверждение, что процесс изучения влияния факторов внешней и внутренней среды на результативность осуществления



оценки	
«Отлично» 9-10 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 7-8 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

### ***Практическое задание 1 «Анализ конкурентной среды фирмы»***

Конкуренция является одним из главных рискообразующих факторов. Ее следует принимать во внимание в деятельности всех фирм. Она оказывает как непосредственное, так и косвенное воздействие на организацию. Для выявления влияния данного фактора необходимо проводить анализ конкурентной среды предприятия.

Для указанных предприятий и выпускаемой ими продукции выявите последовательно четыре типа конкурентов. Последний этап исследования дополните изучением ценовой конкуренции марок (наименований) производителей аналогичных (сопоставимых) видов продукции:

Вариант 1. ООО «НЭП» (продукция - классический чёрный чай, листовой, в коробке, вес 100 грамм ).

Вариант 2. ОАО «Эрг-AL» (продукция – металлический электрочайник V=2л, мощность 1250 Вт, без подсветки).

Вариант 3. ООО «В-МИН» (продукция - поливитамины для взрослых в пластиковой баночке на 100 таблеток).

Вариант 4. ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» (продукция - элитный шоколад со сливочным кремом).

Вариант 5. ООО «Макаронная фабрика «Америя» (продукция - макаронны классические массой нетто 500 грамм).

Сделайте обоснованный вывод на основе взаимосвязанных ответов на следующие вопросы:

Продукция фирмы относится к продовольственным или непродовольственным товаром? Она удовлетворяет первичные или вторичные потребности человека? Как это может отразиться на ее деятельности в случае кризисных явлений в национальной экономике?

Продукция фирмы является основной или вспомогательной? Присутствует много ее аналогов на рынке или она специализирована?

Насколько цена на продукцию чувствительна для потребителей?

На рынке присутствуют только отечественные производители данной продукции? Какова при этом степень конкуренции – высокая, средняя или низкая?

Продукция фирмы является одноразовой, краткосрочного или длительного пользования? Ее следует отнести к товару повседневного спроса, периодического спроса, предварительного выбора, ограниченного спроса или сезонного спроса?

Приобретение продукции фирмы характеризуется высокой или низкой вовлеченностью в процесс покупки? Какие потребительские риски может нести товар для покупателя: функциональные, физические, финансовые, социальные, психологические, потеря времени?

*Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:*

1- выявление четырех типов конкуренции: полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны все записи и пояснения - 4 балла; полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны не все записи и пояснения - 3 балла; недостаточно полно и детализировано выявлены типы конкуренции, сделаны не все записи и пояснения - 2 балла; фрагментарно и недетализировано выявлены типы конкуренции, частично сделаны записи и

пояснения - 1 балл; не выявлены типы конкуренции, не сделаны записи и пояснения - 0 баллов.

2 – формулирование обоснованного вывода: сформулирован верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами – 6 баллов; сформулирован достаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть единичные неточности – 5 баллов; сформулирован достаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей – 4 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей – 3 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей и единичные ошибки – 2 балла; сформулирован недостаточно верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами, есть ряд неточностей и ошибок – 1 балл; несформулирован верный, полный, обоснованный и взаимосвязанный вывод в соответствии с поставленными вопросами – 0 баллов.

*Критерии оценки за практическое задание*

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 9-10 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, сделаны все необходимые пояснения, обеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, допускаются незначительные неточности

«Хорошо» 7-8 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, сделаны практически все необходимые пояснения, обеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны достаточно полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, допускаются некоторые неточности и несущественные ошибки
«Удовлетворительно» 5-6 баллов	Показано умение выявлять четыре типа конкуренции, частично сделаны необходимые пояснения, необеспечена достаточная детализация товарно-родовых и видов конкурентов, присутствует изучение ценового фактора, сделаны недостаточно полные и взаимосвязанные выводы по всем опорным вопросам, присутствуют неточности и некоторые ошибки
«Неудовлетворительно» 0-4 баллов	Не показано умение выявлять четыре типа конкуренции, фрагментарно сделаны необходимые пояснения, необеспечена детализация товарно-родовых и видов конкурентов, не присутствует изучение ценового фактора, сделаны выводы частично и не во взаимосвязи, присутствуют существенные ошибки

### ***Практическое задание 2 «Анализ факторов макросреды»***

На деятельность всех фирм воздействуют разнообразные факторы внешней среды, влияние которых может быть крайне существенным, но не всегда очевидным. Негативное воздействие любого фактора способствует возникновению рискованной ситуации, поэтому необходимо проводить анализ факторов макросреды.

С помощью причинно-следственных связей постройте древовидную схему (сочетание линейных и параллельных сценариев) влияния фактора макросреды на финансовые результаты деятельности фирмы по производству

продуктов питания. Предварительно идентифицируйте макросреду фирмы, к которой относится искомый фактор, охарактеризуйте возможность его измерения и задайте тенденцию развития или исходную ситуацию.

Вариант 1. Численность населения (уровень рождаемости / смертности/ естественного прироста населения) страны или региона

Вариант 2. Загрязнённость окружающей среды радиационными (химическими/ бактериологическими) веществами

Вариант 3. Социальная напряжённостью в обществе (забастовки / протесты / невыполнение социальных программ / недовольство населения)

Вариант 4. Ускорение НТП (использование новых технологий/ рост ассигнований на НИОКР) в стране или регионе

Вариант 5. Физические особенности людей (внешность, параметрия) в стране или регионе

*Совокупные баллы за выполнение задания складываются из трех элементов:*

1- идентификация фактора среды по виду среды и возможности измерения: полно и правильно идентифицирован фактор среды – 1 балл; достаточно полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть единичные недочеты – 0,75 балла; достаточно полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть единичные недочеты и ошибки – 0,5 балла; не полно и правильно идентифицирован фактор среды, есть недочеты и ошибки – 0,25 балла; не идентифицирован фактор среды/ идентифицирован частично и неправильно - 0 баллов.

2 – задание первоначального состояния фактора: задано четко первоначальное состояние фактора – 1 балл; задано нечетко первоначальное состояние фактора – 0,5 балла; незадано первоначальное состояние фактора – 0 баллов.

3 – выстраивание схемы причинно-следственных связей: четко и логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, установлено влияние на финансовые результаты

деятельности фирмы и ее финансовое положение – 3 балла; недостаточно четко и логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, не четко установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 2 балла; нечетко и недостаточно логически связано выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, косвенно установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 1 балл; не выстроены параллельные и линейные причинно-следственных связи, не установлено влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение – 0 баллов.

*Критерии оценки за практическое задание*

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 4,25-5 баллов	Показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, допускаются единичные незначительные неточности
«Хорошо» 3,5-4,2 баллов	Показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, допускаются единичные неточности и несущественные ошибки
«Удовлет-	Показано частичное умение идентифицировать фактор по

<p>ворительно» 2,5-3,4 баллов</p>	<p>виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, присутствуют неточности и ошибки</p>
<p>«Неудовлетворительно» 0-3,3 баллов</p>	<p>Не показано умение идентифицировать фактор по виду среды и возможности измерения, задать первоначальное состояние фактора, выстраивать параллельные и линейные причинно-следственных связи воздействия фактора, устанавливается влияние на финансовые результаты деятельности фирмы и ее финансовое положение, присутствуют неточности и заметные ошибки</p>

***Практическое задание 3 «Комплексный анализ воздействия факторов среды на финансовые результаты деятельность фирмы»***

На деятельность любой фирмы воздействуют одновременно факторы внешней и внутренней среды, которые по характеру воздействия могут быть как положительными, так и отрицательными. Только комплексное их изучение посредством SWOT-анализа позволяет определить текущие и перспективные рискообразующие факторы и стратегию дальнейшего развития.

*Вариант 1.* Организация торгует компьютерной техникой (для населения и фирм) и располагается в центре областного города европейской части РФ рядом с трамвайными и автобусными линиями. Данная фирма имеет свой автотранспорт, что позволяет бесплатно доставлять и подключать клиентам технику по городу. На окраине города рядом с трамвайной линией имеется сервис-центр по ремонту компьютерной техники, здание которого находится в собственности данной организации. Данная организация уже существует 14 лет, основное помещение арендуется, наблюдается низкая

текучесть кадров, имеется реклама в центральных газетах города. Задание: с помощью методики SWOT-анализа, выявляю только по 4-5 основных факторов, оцените текущее положение фирмы и перспективные условия ее деятельности, установите сложившуюся ситуацию и выберите стратегию дальнейшего развития, сформулируйте обоснованный вывод.

*Вариант 2.* Магазин продаёт обои, плитку, линолеум и располагается на окраине областного города европейской части РФ (в 15 минутах езды от центра на автобусе). До остановки транспорта (автобуса) – 250 метров по частному сектору по разбитой дороге. Магазин работает на данном рынке уже 12 лет, имеет собственное здание, низкую текучесть кадров, рекламу в местных газетах и наводящие вывески, а также собственный автотранспорт и гаражи. Данный магазин предлагает широкий ассортимент продукции по различным ценам – от дешёвых до очень дорогих изделий. Продавцы имеют соответствующее образование. Задание: проведите SWOT-анализ условий деятельности организации и оцените перспективу развития. Сделайте обоснованный вывод.

*Вариант 3.* Бензозаправочная станция расположена на окраине областного центра европейской части РФ (в 20 минутах езды на автобусе от центра) и предлагает все виды топлива (бензин, дизельное топливо, газ) и сопутствующую продукцию (масла, запчасти и т. д.). Данное предприятие находится в собственности сибирской нефтяной компании, работает на данном рынке уже 7 лет, рядом (в радиусе 10 км.) нет подобных предприятий, но имеются промышленные фирмы, оптовые склады, частный сектор и строится жилой массив (пятнадцать 9-ых домов с инфраструктурой). Среди работников наблюдается высокая текучесть кадров (работают преимущественно молодые люди 18-23 лет). Задание: проведите SWOT-анализ условий деятельности организации и оцените перспективу развития. Сделайте обоснованный вывод.

*Совокупные баллы за выполнение задания складываются из двух элементов:*

1 – формирование вывода о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы на отраслевом рынке: сформулирован правильный, полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 4 балла; сформулирован правильный, полный, но недостаточно обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 3 балла; сформулирован правильный, но недостаточно полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 2 балла; сформулирован недостаточно правильный, полный и обоснованный вывод о выборе соответствующей стратегии поведения фирмы – 1 балл; вывод не сформулирован/ сформулирован не правильно – 0 баллов.

2 – выявление факторов для каждого элемента SWOT-матрицы: правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, полно и верно обоснованные пояснения – 6 баллов; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, полно и верно обоснованные пояснения, есть единичные недочеты - 5 баллов; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, но недостаточно полно или верно обоснованные пояснения – 4 балла; правильно выявлены факторы среды фирмы, содержатся необходимые, но недостаточно полно и верно обоснованные пояснения – 3 балла; правильно выявлены факторы среды фирмы, но содержатся необходимые пояснения – 2 балла; выявлены спорные факторы среды фирмы, содержатся необходимые пояснения – 1 балл; факторы не выявлены/ выявлены неправильно - 0 баллов.

*Критерии оценки за практическое задание*

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 8,5-10 баллов	Выявляются по 4-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, делаются необходимые пояснения,

	формулируется обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны отдельные недочеты.
«Хорошо» 7-8,45 баллов	Выявляются по 3-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, достаточно правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, делаются необходимые пояснения, формулируется достаточно обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и достаточно обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны неточности и отдельные ошибки.
«Удовлетворительно» 5-6,95 баллов	Выявляются по 2-5 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, недостаточно правильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, не делаются необходимые пояснения, формулируется недостаточно обоснованный вывод, определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и недостаточно обоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны неточности и ошибки.
«Неудовлетворительно» 0-4,95 баллов	Выявляются по 1-2 факторов для каждого элемента SWOT-матрицы, неправильно устанавливается характер и горизонт их воздействия, не делаются необходимые пояснения, не формулируется обоснованный вывод, не определяется сложившаяся ситуация для фирмы на рынке и необоснованно выбирается стратегия дальнейшего развития, возможны различные неточности и существенные ошибки.

*Тесты для самоконтроля по вопросу 5*

1. Финансовые риски можно отнести к следующей группе рисков:

А) Простые риски;

Б) Коммерческие риски;

- В) Чистые риски;
- Г) Динамические риски;
- Д) Статистические риски;
- Е) Спекулятивные риски.

2. Структура финансовых рисков включает в себя следующие группы рисков:

- А) Инфляционный риск;
- Б) Инвестиционный риск;
- В) Валютный риск;
- Г) Портфельный риск;
- Д) Кредитный риск;
- Е) Процентный риск.

3. Различают следующие основные виды валютного риска:

- А) Экономический риск;
- Б) Инвестиционный риск;
- В) Трансляционный риск;
- Г) Диверсификационный риск;
- Д) Операционный риск;
- Е) Позиционный риск.

4. Различают следующие основные виды процентного риска:

- А) Экономический риск;
- Б) Кредитный риск;
- В) Депозитный риск;
- Г) Портфельный риск;
- Д) Операционный риск;
- Е) Позиционный риск.

5. По видам различают следующие разновидности финансовых рисков:

- А) Инвестиционный риск;
- Б) Инфляционный риск;
- В) Процентный риск;

- Г) Валютный риск;
- Д) Депозитный риск;
- Е) Структурный риск.

6. По характеризующему объекту различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Риск отдельной операции;
- Б) Риск экономических потерь;
- В) Риск упущенной выгоды;
- Г) Риск различных видов деятельности;
- Д) Риск предприятия в целом;
- Е) Портфельный риск.

7. По совокупности исследуемых инструментов различают следующие виды финансовых рисков:

- А) Внешний систематический;
- Б) Сложный;
- В) Портфельный;
- Г) Индивидуальный;
- Д) Внутренний несистематический;
- Е) Простой.

*За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов.*

*Критерии оценки за тест*

15-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 14-15 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 11-13 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 8-10 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки

«Неудовлетворительн о»  0-7 баллов	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок
---	---

### **Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации**

*Планируемый результат по ПК-4* способен осуществлять сбор, обработку и анализ информации в сфере микрофинансовой деятельности:

ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг

*Планируемый результат по ПК-6* способен разрабатывать и внедрять интегрированную систему управления рисками с целью выявления, оценки и прогнозирования рисков, влияющих на достижение стратегических и операционных целей хозяйствующего субъекта:

ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками

ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками

*Планируемый результат по ПК-3* способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задачи:

ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска

ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски

***Типовое контрольное задание*** для экзамена по дисциплине «Управление рисками в предпринимательской и управленческой деятельности» состоит из двух частей:

*1 часть* – это теоретические вопросы по темам дисциплины, предполагающие обоснование ответов на поставленные вопросы с приведением практических примеров.

2 часть – ситуационная задача, направленные на поиск решения проблем, исходя из усвоенной теоретической базы и практической значимости смоделированных в задаче обстоятельств.

***Примерные теоретические вопросы:***

1. Стратегический анализ фирмы (сущность, основные направления, перечень методов)
2. Понятия общего и экономического рисков, основные интерпретации предпринимательского риска, ситуация риска и осознание риска (сущность и содержание широкого и традиционного подходов)
3. Основные виды потерь при осуществлении деятельности фирмы в условиях неопределенности и риска (материальные, трудовые и специальные виды потерь, финансовые потери и потери времени).

***Примерные ситуационные задания:***

**Ситуационное задание 1.** Фирма занимается установкой пластиковых окон, дверей и балконных панелей в городе Твери (в ближайшем пригороде за дополнительную плату). Она основана в 2007 году, но уже успела зарекомендовать на рынке строительных и отделочных услуг. За все время работы предприятие накопило опыт работы с установкой пластиковых окон и дверей.

Организация осуществляет бесплатный выезд замерщика для снятия размера и консультирование по телефону, демонтаж старых конструкций, монтаж и установка новых окон (дверей, лоджий), доставку окон ПВХ и других оконных конструкций по городу.

Центральный офис находится на 2-ом этаже бизнес-центра, расположенного в одном из спальных микрорайонов города. Данное помещение арендуется, в нем представлены выставочные образцы и каталоги продукции. Продукция поставляется с завода-производителя в городе Москва (функционирует с 2002 года).

Производственное помещение (склад, гараж, мастерская) находится в собственности и расположено в пригороде. Наблюдается относительная текучесть кадров, имеется сайт компании и реклама в сети Интернет. В настоящее время открыто 3 вакансии: 1 - менеджер в офис продаж; 2 - монтажник окон/ дверей.

Выполните следующие задания:

1) с помощью методики SWOT-анализа определите внутренние и внешние (международные, национальные, региональные) факторы среды, формирующие сильные стороны фирмы и возможности для ее развития;

2) с помощью методики SWOT-анализа выявите текущие и перспективные факторы риска в деятельности фирмы на основе анализа условий внутренней и внешней (международной, национальной, региональной) среды;

3) установите характер и степень воздействия каждого фактора на финансовую устойчивость фирмы;

4) для перспективных факторов риска определите возможные рисковые ситуации, проведите анализ их причин и произведите группировку рисков;

5) на основе сопоставления текущей позиции и перспективных условий деятельности обоснуйте выбор соответствующей стратегии поведения фирмы на отраслевом рынке и сделайте обоснованный вывод;

6) выберите для каждой рисковой ситуации соответствующие механизмы и методы управления рисками, обобщите финансовые инструменты и методы воздействия на риск с целью обеспечения финансовой устойчивости организации.

**Ситуационное задание 2.** Фирма собирается реализовать один из двух инвестиционных проектов. Возможный среднемесячный доход проекта зависит от состояния российской экономики в будущем – рост или спад экономики.

По предоставленной информации (табл. 1):

1. Проведите оценку риска в условиях полной неопределенности и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа. Постройте матрицу рисков. Сделайте обоснованный вывод.

## Матрица эффективности

Проект	Среднемесячный доход в зависимости от состояния экономики, тыс. руб.	
	Рост	Спад
ИП=1	1900	1300
ИП=2	2300	1500

2. Проведите оценку риска в условиях частичной неопределенности и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа. Постройте необходимый график. Сделайте обоснованный вывод.

3. С учетом новых данных (табл. 2) о вероятности влияния состояния российской экономики на реализацию соответствующего проекта проведите оценку риска статистическим методом и примите решение о выборе оптимального варианта, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Постройте необходимые графики. Сделайте обоснованный вывод.

## Данные для оценки риска

Проект	Состояние экономики			
	Рост		Спад	
	Вероятность	Доход, тыс. руб.	Вероятность	Доход, тыс. руб.
ИП=1	0,3	1900	0,7	1300
ИП=2	0,4	2300	0,6	1500

*Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся (по заочной форме обучения)*

Контрольное задание к экзамену	Индикаторы
Часть 1	ПК-4.1 Анализирует рынок кредитования и микрофинансовых услуг ПК-6.1 Разрабатывает методические и нормативные документы по обеспечению координации процесса управления рисками ПК-6.2 Анализирует и оценивает эффективность функционирования интегрированной системы управления рисками
Часть 2	ПК-3.1 Анализирует и утверждает стратегические решения по принятию уровня риска ПК-3.2 Прогнозирует непредсказуемые негативные события и идентифицирует риски

***Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации по 5-ти балльной системе***

Контрольное задание к экзамену	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
Часть 1	Ответ не соответствует условиям задания,	Ответ частично соответствует условиям задания,	Ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты не обоснованы	Ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован, приведены практически
Часть 2	отдельные аспекты не обоснованы или имеются	отдельные аспекты не обоснованы или имеются	отдельные аспекты не обоснованы	практически

	существенные ошибки, не приведены практические примеры.	несущественные ошибки, не приведены практические примеры.	, приведены практические примеры.	е примеры.
--	---	---	---	------------

Форма проведения промежуточной аттестации: устная или письменная.

## У. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 1) Рекомендуемая литература

#### а) Основная литература:

1. 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> (дата обращения: 10.10.2023).
2. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. - 5-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2022. - 284 с. - ISBN 978-5-394-04779-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084671> (дата обращения: 10.10.2023).

#### Дополнительная литература:

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 6-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 418 с. - ISBN 978-5-394-05185-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084842> (дата обращения: 10.10.2023).
2. Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе : учебник / О.И. Дегтярева. - Москва : Флинта, 2019. - 342 с. — Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048280> (дата обращения: 10.10.2023).
3. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044244> (дата обращения: 10.10.2023).
4. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. – Текст : электронный. –URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 10.10.2023).

### 2) Программное обеспечение

#### а) Лицензионное программное обеспечение:

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитории 105, 106

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
Audit XP	Акт предоставления прав № Tr063036 от 11.11.2014
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Project Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Audit Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Prime Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License	Акт приема-передачи № Tr034515 от 15.12.2009
AnyLogic PLE	бесплатно
iTALC	бесплатно
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 107

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018
Консультант +	– договор № 2018С8702
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 407

Список ПО:	Условия предоставления
------------	------------------------

Google Chrome	бесплатно
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader XI

- Debut Video Capture

- 7-Zip

- iTALC

- Google Chrome

- и др.

3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронно-библиотечная система Znanium](https://znanium.com)

;

2. ЭБС «ЮРАИТ» <https://urait.ru> ;

3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru> /;

4. ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/> ;

5. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com> ;

6. ЭБС BOOK.ru <https://www.book.ru/>

7. ЭБС ТвГУ <http://megapro.tversu.ru/megapro/Web>

8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) [https://elibrary.ru/projects/subscription/rus\\_titles\\_open.asp?](https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp?) ;

9. Патентная база компании QUESTEL- ORBIT <https://www.orbit.com/> ;

10. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);

11. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС <http://arbicon.ru> /; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog> /, DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=; ЭКБСОН <http://www.vlibrary.ru>

4) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. База статистических данных «Регионы России» Росстата - <http://www.gks.ru>
3. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
4. База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
5. База данных Investfunds информационного агентства Сbonds - <http://pro.investfunds.ru/>
6. База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
8. База данных «Бюджет» Минфина России - [Минфин России :: Бюджет \(minfin.gov.ru\)](http://minfin.gov.ru)
9. Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
10. МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
11. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - [Росстат — Базы данных \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)
12. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>

13.База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - [Министерство экономического развития Российской Федерации - О Министерстве \(archive.org\)](#)

## **VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по работе с учебной и научной литературой**

В ходе изучения дисциплины студенты должны читать не только конспекты лекций, предложенные преподавателем, но и иную учебную и научную литературу, чтобы расширить область изучаемых проблем, познакомиться с иными точками зрения, научными школами, видными экономистами.

Материал, содержащийся в текстах лекций, затрагивает только наиболее общие теоретические и (реже) практические аспекты, поэтому его следует дополнять путём изучения специальной литературы. Это позволит в будущем определить для студента круг интересующих теоретических или практических проблем, которые он может в последующем разрабатывать в курсовых работах и выпускной квалификационной работе.

В состав учебной и научной литературы можно отнести:

- законодательные и нормативные документы и источники (кодексы, федеральные законы и указы Президента РФ, постановления и решения Правительства РФ и субъектов РФ, положения, письма, инструкции);
- диссертации и докторские работы;
- учебники, монографии, учебные пособия и задачки;
- периодические издания;
- литература на иностранном языке;
- Интернет-ресурсы.

Наиболее часто соответствующую информацию получают из книг (монографий, учебников, учебных пособий и задачников). В целом можно

отметить, что умение работать с книгой или иным источником - это умение правильно оценить основную идею и структуру работы, взять и зафиксировать в удобной форме все, что в ней оказалось ценным и нужным.

Данный процесс является довольно сложным, так как чтение научной литературы всегда связано с необходимостью усвоения каких-то новых понятий, идей и теорий. Кроме того, практически каждая книга оригинальна по своей структуре и всегда требуются определенные усилия, чтобы понять ход мысли автора.

Умением работать с литературой обладают далеко не все, но оно приобретается в процессе систематической деятельности. Наиболее частые ошибки - отсутствие должной целенаправленности в чтении, недостаточное использование справочного аппарата, нерациональная форма записи прочитанного, что значительно снижает эффективность понимания материала и приводит к непроизводительным тратам времени.

Одной из особенностей чтения специальной литературы является то, что оно протекает в определенной последовательности:

- 1) вначале происходит предварительное ознакомление с источником;

- 2) затем идёт её тщательная проработка по интересующим проблемам.

Ценность и длительность предварительного ознакомления зависит от целей исследования. Далеко не каждую работу следует читать полностью, в ряде случаев могут быть нужны лишь отдельные ее части. Поэтому для экономии времени рекомендуется начинать с предварительного ознакомления с книгой в целях общего представления о произведении и его структуре, организации справочно-библиографического аппарата. При этом необходимо принять во внимание все те элементы книги, которые дают возможность оценить ее должным образом. Достичь этого можно в следующем порядке:

- 1) заглавие;

- 2) автор;
- 3) издательство (или учреждение, выпустившее книгу, или иной источник);
- 4) время издания;
- 5) аннотация;
- 6) оглавление;
- 7) авторское или издательское предисловие;
- 8) справочно-библиографический аппарат (указатели, приложения, перечень сокращений и т.п.).

Предварительное ознакомление призвано дать четкий ответ на вопрос о целесообразности дальнейшего чтения книги, в каких отношениях она представляет интерес и какими должны быть способы ее проработки.

В целом можно выделить два подхода к чтению научного произведения:

- 1 - беглый просмотр его содержания;
- 2 - тщательная проработка произведения в целом или отдельных его частей.

Беглый просмотр содержания книги необходим в тех случаях, когда предварительное ознакомление с ней не дает возможности определить, насколько она представляет интерес. Также следует отметить, что беглый просмотр книги - это по существу «нацеленное» или «поисковое чтение».

Тщательная проработка текста, то есть сплошное чтение - это такое усвоение материала, которое необходимо по характеру выполняемой работы. При этом прочитать текст - еще не значит усвоить его.

Текст надо не только прочитать, но обязательно понять, расшифровать, осмыслить. Усвоить прочитанное - значит не запомнить, а понять все так глубоко и продумать так серьезно, чтобы мысли автора, объединяясь с собственными мыслями, превратились бы в единую систему знаний по рассматриваемой проблематике.

Эта цель тем легче достигается, чем выше уровень подготовки студента и чем больше он знаком с тематикой изучаемой литературы. Однако нужно помнить и то, что чтение специальной литературы - это и есть процесс накопления и расширения знаний.

Потенциальные проблемы, как показывает практика, возникают чаще всего из-за того, что в процессе чтения не всегда обращается внимание на логическую структуру материала книги. Это не всегда просто, так как она бывает различной не только в каждой из книг, но может меняться от главы к главе и от страницы к странице в одной и той же работе.

В результате задача заключается в том, чтобы проследить последовательность хода мыслей автора, логику его доказательств, установить связи между отдельными положениями, выделить то главное, что приводится для их обоснования, отделить основные положения от иллюстраций и примеров.

Проведение такого анализа значительно облегчается, если все это отобразить в виде логической схемы. Усвоению тех или иных построений автора способствует также система подчеркиваний и выделений в тексте книги и нумерации отдельных положений (в данном случае речь идет, естественно, о книгах только из личной библиотеки).

Часто непонимание обусловлено не структурой текста произведения, а его терминологическими особенностями. В процессе чтения могут попадаться непонятные слова, многие термины используются в различных контекстах неоднозначно, не всегда ясны различного рода сокращения. Поэтому необходимо выработать привычку к обязательному уточнению всех тех терминов и понятий, по поводу которых возникают хоть какие-либо сомнения. Очень важно для этого всегда иметь под рукой необходимые (специализированные) справочники и словари.

Список использованной литературы

Кузнецов И. Н. Диссертационные работы: методика подготовки и оформления/ Под общ. ред. докт. экон. наук, проф. Н. П. Иващенко. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2003.

### **Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Самостоятельная работа студентов является одним из основных видов учебной деятельности обучающегося при освоении дисциплины, которая может выполняться учащимся, с одной стороны, без непосредственного контакта с преподавателем, или, с другой стороны, управляется преподавателем опосредовано через специальные учебные материалы.

Другими словами, она выступает неотъемлемым обязательным элементом системы обучения, что предусматривает индивидуальную работу студентов в соответствии с установкой преподавателя или учебного пособия, программы обучения.

Часы на самостоятельную работу студентов, выделяемые учебным планом по дисциплине, занимают значительную долю.

Самостоятельная работа студентов выполняется во внеаудиторное время и бывает нескольких типов:

1. Работа, направленная на лучшее узнавание студентом объектов изучения данной дисциплины путем повторного восприятия информации о них или действий с ними. Основным инструментом здесь становится умение учащимся работать на основе предложенного алгоритма действий или указаний на них в условии задания. В качестве примера можно назвать назначаемые домашние задания в виде работы с учебными пособиями, конспектом лекций и т. п.

2. Работа по формированию у студентов знаний-копий и умений решать типовые задачи посредством чистого воспроизведения и(или) частичного реконструирования навыков, полученных при работе в аудитории. Типичным примером задания выступает самостоятельное решение типовых задач на использование качественных или количественных

методов, а также специально подготовленных домашних заданий с четким описанием этапов.

3. Работа по формированию у обучающихся знаний и умений по решению нетиповых задач, что требует использование всего усвоенного ранее материала и формализованного опыта по поиску, формулированию и реализации идеи решения. Обычным видом задания в таком случае являются задачи повышенной сложности.

4. Работа с использованием элементов творческой деятельности для нахождения неизвестных ранее принципов и идей, генерирования новой информации. Данный тип работы непосредственно связан с заданиями, включающими элементы деятельности научно-исследовательского характера: рефераты, статьи, тезисы или доклады.

Таким образом, самостоятельная работа студентов направлена в конечном своем итоге на подготовку квалифицированных и конкурентоспособных специалистов, умеющих творчески и оперативно решать типовые и нестандартные производственные, научные, учебные задачи с максимально значимым индивидуальным и общественным эффектом. Ее главной целью является улучшение профессиональной подготовки будущего работника, формирование у него действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые он мог бы свободно и самостоятельно применять в практической рудовой деятельности.

Конкретные формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов могут быть самыми разнообразными, что определяется целями и характером дисциплины, а также объемом выделяемым учебным планом часов. С учетом данных аспектов следует выделить следующие разновидности работы:

- подготовка к лекциям и практическим занятиям;
- реферирование статей или отдельных разделов монографий, а также аннотирование монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение учебников, учебных пособий и конспектов лекций;

- изучение и конспектирование сборников, включая статистические и нормативно-правовые документы, монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение в рамках дисциплины тем и проблем, не выносимых на лекционные занятия;
- выполнение домашних контрольных (самостоятельных) работ;
- участие в разработке тестовых заданий;
- создание наглядных пособий по изучаемым темам дисциплины;
- работа в библиотеке/ с электронными библиотечными системами;
- формулировка возможных вопросов к преподавателю для уточнения и разъяснения и др.

В качестве результатов самостоятельной работы студентов можно назвать:

- более глубокое и целостное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине (по отдельным темам, отдельным вопросам темы);
- закрепление знаний теоретического материала посредством соответствующего инструментария и практическим путем;
- применение полученных знаний и практических навыков для исследования новой ситуации и выработки правильного решения;
- использование полученных знаний и умений для формирования собственной позиции, теории.

В процессе выполнения самостоятельной работы студент приобретает необходимые знания, получает практические умения и овладевает необходимыми навыками для успешного освоения учебной дисциплины.

Кроме того, развивается необходимый для дальнейшей трудовой деятельности и профессии опыт планирования собственной образовательной деятельности, разработки системы задач и определения главных направлений работы, выбора способов наиболее быстрого и экономного решения поставленных задач, проведения оперативного самоконтроля за выполнением задания, оперативного внесения корректировок в самостоятельную работу,

самоанализа промежуточных и общих итогов работы, сопоставления полученных результатов с намеченными в начале работы целями, выявления причин их отклонения и нахождения средств их коррекции в дальнейшей работе.

Обучающимся можно дать следующие рекомендации по организации их самостоятельной работы:

1) Самостоятельной работе следует ежедневно уделять 3-4 часа своего времени. При его планировании следует исходить из того, что периоды активной деятельности должны чередоваться с периодами отдыха.

2) Необходимо стремиться к регулярному и системному выполнению практических заданий по дисциплине, так как некоторые навыки приобретаются со временем, а другие, наоборот, теряются.

3) На практических занятиях следует проявлять активность при проверке и обсуждении выполненных домашних заданий или решенных задач, так как сделанное, но не озвученное задание преподаватель может не учесть (принять за отсутствие такового).

4) Не следует ограничиваться изучением только конспекта лекций, необходимо дополнять материал информацией из других источников, расширяя и углубляя свои знания по выделенной проблеме.

5) Не бояться задавать вопросы или просить о разъяснение методики решения практических заданий.

6) Необходимо развивать систему самоконтроля, уходя от принципов внешнего контроля в учебной деятельности со стороны преподавателя.

7) При необходимости используете современные информационные технологии и универсальные программные продукты (например, Word, Excel).

**Методические указания по проведению экзамена по дисциплине**

Экзамен является неотъемлемой частью учебного процесса. Он имеет своей целью закрепить и систематизировать знания и умения студента, полученные на занятиях и в процессе самостоятельной работы.

Подготовка к экзамену осуществляется на основании методических рекомендаций по дисциплине, списка вопросов изучаемой дисциплины, конспектов практических занятий, рекомендуемой учебной литературе, материалов сети Интернет.

Экзамен по дисциплине проводится в письменной форме по билетам.

Для этого каждому студенту выдается по 3-4 листа черновой бумаги, на которой он должен дать ответы на соответствующие задания. При необходимости можно взять дополнительные черновые листы.

Студенту рекомендуется иметь 2 ручки, пишущие синим или черным цветом (оттенки красного или зеленого не желательны, так как предполагается их использование при проверке).

Экзаменационные билеты имеют следующую структуру:

1. Практическое задание – задача (по предоставленному условию необходимо решить задачу, то есть рассчитать соответствующие показатели или выявить необходимые факторы, сделать пояснения и сформулировать обоснованный вывод; задача оценивается в 20 баллов).

*Критерии оценки студентов за практическое задание*

20-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
17-20 баллов	Показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются незначительные неточности
14-16,9 баллов	Показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются некоторые неточности

10-13,9 баллов	Показано умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, присутствуют некоторые ошибки
0,0-9,9 баллов	Не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, имеются существенные ошибки

2. Теоретическое задание – Вопросы Часть 1, 2, 3 (необходимо дать ответ на вопросы по теоретической части курса или тестовые задания, каждый вопрос оценивается в 10 баллов, в сумме 30 баллов)

*Критерии оценки на вопросы теоретического задания*

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
8,5-10,0 баллов	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто правильно и научным языком
7,0-8,4 балла	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с недочетами/ несущественными ошибками и научным языком
5,0-6,9 балла	Дан недостаточно полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с ошибками, стиль изложения требует поправок и коррекций
3-4,9 балла	Дан неполный, разрозненный ответ, присутствует нарушение системности представления знания, содержание терминов раскрыто с ошибками и ненаучным языком

1-2 балла	Дан фрагментарный, разрозненный ответ, отсутствует системность представления знания, содержание терминов раскрыто с существенными ошибками и ненаучным языком
0 баллов	Ответ не дан/ дан совершенно неправильный ответ

Все задания выполняются самостоятельно. При решении задачи разрешается использовать только калькулятор, то есть индивидуальных электронных вычислительных устройств для выполнения операций над числами или алгебраическими формулами.

Экзаменационная оценка складывается из суммы баллов, полученных за выполнение практического и теоретического заданий билета (в сумме 50 баллов), а также за выполнение текущих заданий в течение семестра (в сумме 50 баллов). В итоге студент может набрать в сумме 100 баллов, которые пересчитываются по соответствующей шкале в оценку.

*Критерии оценки студентов на экзамене*

100-то балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 85-100 баллов	Имеются целостные теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, без существенных замечаний, выполняется самостоятельно
«Хорошо» 70-84 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, допускаются некоторые неточности, выполняется самостоятельно
«Удовлетворительно»	Имеются общие теоретические знания, показано

50-69 баллов	умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, допускаются некоторые ошибки, не все выполняется самостоятельно
«Неудовлетворительно»  0-49	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, наблюдаются грубые ошибки, нет самостоятельности

***Вопросы для самоподготовки:***

Часть 1. Содержание и структура бизнес-среды фирмы. Методы стратегического анализа деятельности фирмы

1. Бизнес-среда с точки зрения аналитического подхода (сущность, характеристика внутренних и внешних факторов)
2. Бизнес-среда с точки зрения управленческого подхода (сущность, характеристика внешних и внутренних участников)
3. Бизнес-среда с точки зрения управленческого подхода (сущность, характеристика формальных и неформальных отношений)
4. Внутренняя среда фирмы (сущность, основные группы факторов, характеристика факторов)
5. Микросреда фирмы (сущность и основные субъекты)
6. Макросреда фирмы (сущность и основные группы факторов)
7. Основные характеристики бизнес-среды фирмы (взаимосвязанность факторов среды, сложность, подвижность и неопределённость среды)
8. Общая структура бизнес-среды фирмы (основные элементы, их содержание и структура)

9. Стратегический анализ фирмы (сущность, основные направления, перечень методов)
10. Характеристика основных методов стратегического анализа фирмы (портфельный, сценарный и сравнительный экономический анализ, анализ экономических коэффициентов, интегральный финансовый анализ по модели Дюпон, экспертный анализ)
11. Содержание PEST-анализа и его виды (PESTLE-, SLEPT-анализ и т. п., общий и ситуационный ПЭСТ-анализ)
12. Правила проведения PEST-анализа (назвать основные и охарактеризовать их)
13. Содержание SWOT-анализа (сущность, его текущие и перспективные характеристики, расшифровка ССВУ-анализа)
14. Результаты SWOT-анализа и стратегических направлений развития предприятия (ССВУ-матрица, возможные ситуации и стратегии развития фирмы)
15. Правила проведения SWOT-анализа (назвать и охарактеризовать)

Часть 2. Сущность, виды и характеристики неопределенности.  
Основные положения теории рисков

1. Неопределённость в экономике и качественные характеристики информации (сущность, содержание основных качественных характеристик информации)
2. Основные причины неопределенности и риска в предпринимательской и управленческой деятельности (перечислить, сущность случайности)
3. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска (назвать и охарактеризовать)
4. Основные типы и черты неопределенности (назвать и охарактеризовать)
5. Классическая и неоклассическая теории рисков (представители и основное содержание теории)
6. Взгляды Дж. Кейнса и отечественных экономистов на проблему риска (первая классификация рисков, затраты на риск, критика, противоречивый характер развития проблемы рисков)

7. Понятия общего и экономического рисков, основные интерпретации предпринимательского риска, ситуация риска и осознание риска (сущность и содержание широкого и традиционного подходов)
8. Ситуация риска и ее характеристики, основные понятия, входящие в риск (сущность, перечень характеристик, содержание четырех основных понятий)
9. Основные постулаты риска, отличие риска и опасности (сущность и характеристика)
10. Соотношение риска и шанса, основные функции риска (сущность и взаимосвязь, содержание функций, их аспектов)

Часть 3. Основные положения и понятия теории риск-менеджмента.

Механизмы и методы противодействия ситуациям неопределенности и риска

1. Системный подход к управлению рисками фирмы (содержание, основные подсистемы, основные функции и главная цель системы риск-менеджмента)
2. Процессный подход к управлению рисками фирмы (содержание, основные этапы и их краткая характеристика)
3. Характеристика основных принципов управления рисками фирмы (осознанность принятия риска, управляемость принимаемыми рисками, независимость управления отдельными рисками, сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности хозяйственных операций, экономичность, учёт временного фактора и общей стратегии)
4. Механизмы (инструменты) управления рисками фирмы по времени и основе (сущность, дособытийные, текущие, послесобытийные, нефинансовые и финансирование риска, технические, организационные, правовые, обучение персонала фирмы)
5. Система методов управления рисками фирмы. Содержание отказа от риска и согласия на риск (перечень основных способов и групп методов управления рисками, сущность отказа от риска и согласия на риск)
6. Принятие риска и его основные формы (сущность метода, его характеристика, перечень форм)

7. Снижение степени риска, управление активами и пассивами, упреждающие методы и их направления (сущность и взаимосвязь, направления по упреждению)
8. Снижение степени риска, диверсификация, лимитирование и система норм (сущность и взаимосвязь, система лимитов фирмы)
9. Перенос риска и его основные направления, локализация риска, гарантии (сущность и взаимосвязь)
10. Перенос риска, хеджирование и страхование в широком и узком смысле (сущность и взаимосвязь, способы хеджирования, недостаток страхования)
11. Результаты от наступления рискового события: ущерб и его основные виды, прямые и косвенные убытки
12. Основные виды потерь при осуществлении деятельности фирмы в условиях неопределенности и риска (материальные, трудовые и специальные виды потерь, финансовые потери и потери времени).
13. Выявление риска, его основные этапы и методы (сущность, перечень этапов и методов, характеристика сути опросных листов, структурных диаграмм, карты потоков и инспекций)
14. Основные категории и содержание этапов процесса риск-менеджмента по ГОСТу Р ИСО 31000-2010 (сущность риска, риск-менеджмента, перечисление и краткая характеристика этапов процесса риск-менеджмента)
15. Основные категории и содержание этапов процесса риск-менеджмента по ГОСТу Р ИСО 31000-2010 (сущность риска, риск-менеджмента, перечисление и краткая характеристика этапов процесса риск-менеджмента)

## **VII. Материально-техническое обеспечение**

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает (в соответствии с паспортом аудитории):

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

#### **VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины**

п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №12 от 29.06.2022
2.	2 Внесение дополнений в реестр программного обеспечения	Реестр ПО	Протокол №01 от 30.08.2023
3.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №01 от 01.09.2023