

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор по учебной работе

А.Е. Рудин

«30» июня 2020 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.11.02

(Индекс дисциплины)

Управление предпринимательскими рисками

(Наименование дисциплины)

Кафедра: 29 менеджмента

Код

Наименование кафедры

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование

Уровень образования: бакалавриат

### План учебного процесса

Составляющие учебного процесса		Очное обучение	Очно-заочное обучение	Заочное обучение
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся (часы)	Всего			144
	Аудиторные занятия			16
	Лекции			8
	Лабораторные занятия			
	Практические занятия			8
	Самостоятельная работа			119
	Промежуточная аттестация			9
Формы контроля по семестрам (номер семестра)	Экзамен			9
	Зачет			
	Контрольная работа			9
	Курсовая работа			
Общая трудоемкость дисциплины (зачетные единицы)				4

Форма обучения:	Распределение зачетных единиц трудоемкости по семестрам											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Очная												
Очно-заочная												
Заочная								0,5	3,5			

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

и на основании учебного плана № 1/3/635

# 1. ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место преподаваемой дисциплины в структуре образовательной программы

Блок 1: Базовая ☐ Обязательная ☐ Дополнительно является факультативом ☐  
Вариативная ☒ По выбору ☒

## 1.2. Цель дисциплины.

Сформировать компетенции обучающегося в области анализа и управления рисками страховой организации и страхуемых объектов, принятия решений по выбору наиболее эффективных методов управления и минимизации рисков.

## 1.1. Задачи дисциплины

- раскрыть этапы и тенденции мирового опыта исследования рисков, теории риск-менеджмента
- раскрыть принципы анализа рисков проводимого страховой организацией, выбора методов выявления риска, его оценки и определения пределов допустимого риска;
- продемонстрировать методы анализа рисков страховой организации и их применение
- и другие

## 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Формулировка компетенции	Этап формирования
ПК-5	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т. д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	второй
<b>Планируемые результаты обучения</b>  Знать: способы предупреждения и планирования последствий и разрешения рискованных ситуаций в предпринимательской деятельности;  Уметь: применять количественные и качественные методы анализа и оценки риска в страховом бизнесе; проводить анализ рисков рыночной среды при планировании инвестиционной деятельности;  Владеть: навыками построения карты рисков и иных средств их визуализации.		

## 1.5. Дисциплины (практики) образовательной программы, в которых было начато формирование компетенций, указанных в п.1.4:

Экономика предприятия, Управление инвестициями страховой организации, Финансовый менеджмент страховой организации, Стратегический анализ деятельности страховой организации (ПК-5).

# 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
<b>Учебный модуль 1. Общие принципы и понятия риск-менеджмента, история возникновения рискологии</b>			
Тема 1. История развития рискологии. Зарубежный опыт риск-менеджмента. Неопределенность. Неопределенность и риск предпринимательской деятельности.			6
Тема 2. Понятие предпринимательского риска. Риск и неопределенность. Характеристики и элементы риска.			10

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
Тема 3. Классификация рисков. Критерии классификации. Риски в различных сферах предпринимательской деятельности.			12
Тема 4. Идеология риск-менеджмента. Управление риском. Цели и методы управления риском. Этапы процесса управления риском.			10
<b>Учебный модуль 2. Применение инструментов риск-менеджмента в предпринимательской деятельности</b>			
Тема 5. Методы выявления наличия риска. Проблемно-ориентировочные таблицы, экстраполяционные модели, методы экспертного прогнозирования при выявлении риска. Визуализация риска. Определение уровня приемлемого риска и его пороговых значений. Методика рискованного капитала.			16
Тема 6. Оценка риска. Идентификация и анализ предпринимательского риска. Качественные и количественные методы оценки риска. Объективные и субъективные методы оценки риска.			20
Тема 7. Пути снижения предпринимательского риска. Выбор методов снижения предпринимательского риска, их сущность и значение. Страхование.			18
Тема 8. Принятие рисков, ограничение рисков, уклонение от риска. Хеджирование предпринимательского риска, страхование рисков, продажа рисков, обеспечение рисков.			15
Тема 9 Финансирование риска. Затраты на риск. Методы и источники финансирования риска их применение и эффективность			8
<b>Учебный модуль 3. Психологические аспекты риск-менеджмента</b>			
Тема 10. Субъективная природа риска. Учет особенностей принятия решения ЛПР и коллективом лиц			2
Тема 11 Психологические пределы риска. Типы отношения предпринимателей к риску. Особенности личности, функции и задачи риск-менеджера.			4
Тема 12 Риск-менеджмент и культура компании.			4
<b>Текущий контроль (контрольная работа)</b>			10
<b>Промежуточная аттестация по дисциплине (экзамен)</b>			9
<b>ВСЕГО:</b>			<b>144</b>

### 3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

#### 3.1. Лекции

Номера изучаемых тем	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
1					8	0,5
2					8	0,5
3					8	0,5
4					8	0,5
5					8	2
6					9	1
7					9	1
8					9	1
9					9	0,5
10					9	-
11					9	0,5
12					9	-
<b>ВСЕГО:</b>						<b>8</b>

### 3.2. Практические и семинарские занятия

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
3	Инвестиционные риски. Деловая игра «Портфельные риски».					9	2
5,6	Выявление и визуализация рисков. Имитационная задача.					9	2
5	Экспертные процедуры оценки риска. Задача.					9	2
11-12	Методы оценки риска. Задача.					9	2
ВСЕГО:							8

### 3.3. Лабораторные занятия (не предусмотрено)

## 4. КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ (не предусмотрено)

## 5. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Номера учебных модулей, по которым проводится контроль	Форма контроля знаний	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во
1,2,3	Контрольная работа					9	1

## 6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Виды самостоятельной работы обучающегося	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
Усвоение теоретического материала					8	14
Усвоение теоретического материала					9	26
Подготовка к практическим (семинарским) и лабораторным занятиям					9	69
Выполнение домашних заданий					9	10
Подготовка к экзамену					9	9
ВСЕГО:						128

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### 7.1. Характеристика видов и используемых инновационных форм учебных занятий

Наименование видов учебных занятий	Используемые инновационные формы	Объем занятий в инновационных формах (часы)		
		очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
Лекции	проблемная лекция, разбор конкретных ситуаций, лекция-диалог,			2
Практические и семинарские занятия	дискуссия, поиск вариантов решения проблемных ситуаций case-study, презентация результатов практических заданий.			4

Наименование видов учебных занятий	Используемые инновационные формы	Объем занятий в инновационных формах (часы)		
		очное обучени е	очно- заочное обучени е	заочное обучени е
ВСЕГО:				6

## 7.2. Балльно-рейтинговая система оценивания успеваемости и достижений обучающихся

### Перечень и параметры оценивания видов деятельности обучающегося

№ п/п	Вид деятельности обучающегося	Весовой коэффициент значимости, %	Критерии (условия) начисления баллов
1	Аудиторная активность: посещение лекций и практических занятий, прохождение промежуточного контроля	10	• 12,5 баллов за каждое занятие (всего 8 занятий за период), максимум <b>100</b> баллов;
2	Решение всех задач на практических занятиях	15	20 баллов за каждую задачу (всего 5 задач), всего <b>100</b> баллов
3	Контрольная работа	15	Максимальное количество баллов – <b>100</b>
4	Сдача экзамена	60	• Ответ на теоретический вопрос (полнота, владение терминологией, затраченное время) – максимум <b>40</b> баллов; • Решение практической задачи – максимум <b>60</b> баллов
<b>Итого (%):</b>		100	

### Перевод балльной шкалы в традиционную систему оценивания

Баллы	Оценка по нормативной шкале	
86 - 100	5 (отлично)	Зачтено
75 – 85	4 (хорошо)	
61 – 74		
51 - 60	3 (удовлетворительно)	
40 – 50		
17 – 39	2 (неудовлетворительно)	Не зачтено
1 – 16		
0		

## 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Учебная литература

1. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Фомичев А.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85667.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Бочкарева Н.А. Страхование и управление рисками на железнодорожном транспорте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бочкарева Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 253 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81321.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Ларионова И.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ларионова И.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017.— 32 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/98124.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Пасько Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный

университет, 2017.— 106 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69435.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>.— ЭБС «IPRbooks»

б) дополнительная учебная литература

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Электронный ресурс]/ В.Е. Барбаумов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020.— 932 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.И. Капустина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Бочкарева Н.А. Страхование и управление рисками на железнодорожном транспорте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бочкарева Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 253 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81321.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Страхование дело и инструменты страховой защиты в риск-менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистров/ А.Г. Бадалова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2016.— 135 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60623.html>.— ЭБС «IPRbooks»

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

1. Чигиринова, М.В. Методические указания по дисц. «Управление предпринимательскими рисками» студентов направления 080200.62 «Менеджмент» профиль «Малый бизнес» для всех форм обучения [Методические указания] / М.В.Чигиринова, – СПб.: ФГБОУВПО «СПГУТД», 2015. – Режим доступа: [http://publish.sutd.ru/tp\\_ext\\_inf\\_publish.php?id=2220](http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2220).
2. Чигиринова, М.В. Методические указания по дисц. «Риск-менеджмент» студентов направления 080200.62 «Менеджмент» заочной формы обучения [Методические указания] / М.В.Чигиринова, – СПб.: ФГБОУВПО «СПГУТД», 2014. – Режим доступа: [http://publish.sutd.ru/tp\\_ext\\_inf\\_publish.php?id=1848](http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=1848).
3. Спицкий С. В. Эффективная аудиторная и самостоятельная работа обучающихся: методические указания / С. В. Спицкий. — СПб.: СПбГУПТД, 2015. – Режим доступа: [http://publish.sutd.ru/tp\\_get\\_file.php?id=2015811](http://publish.sutd.ru/tp_get_file.php?id=2015811), по паролю
4. Организация самостоятельной работы обучающихся[Электронный ресурс]: методические указания / сост. И. Б. Караулова, Г. И. Мелешкова, Г. А. Новоселов. – СПб.: СПГУТД, 2014. – 26 с. – Режим доступа: [http://publish.sutd.ru/tp\\_get\\_file.php?id=2014550](http://publish.sutd.ru/tp_get_file.php?id=2014550), по паролю

**8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины**

1. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. URL: <http://window.edu.ru/>)
3. Электронная библиотека учебных изданий СПбГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://publish.sutd.ru/>;
4. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

**8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

1. Windows 10,
2. OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmс и Office Professional Plus 2016,
3. Microsoft Windows 10 Pro,
4. Statistica,

**8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

1. Оснащена специальной мебелью и доской. переносное оборудование: ноутбук, мультимедийный проектор, экран, возможность подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

2. Мультимедийное оборудование, персональные компьютеры выходом в сеть «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

#### 8.6. Иные сведения и (или) материалы

Компьютерные презентации, раздаточные иллюстративные материалы,

### 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Виды учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся	Организация деятельности обучающегося
Лекции	<p>Лекции обеспечивают теоретическое изучение дисциплины. На лекциях излагается основное содержание курса, иллюстрируемое конкретными примерами.</p> <p>Освоение лекционного материала обучающимся предполагает следующие виды работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проработка рабочей программы в соответствии с целями и задачами, структурой и содержанием дисциплины;</li> <li>• конспект лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы и формулировки; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины;</li> <li>• проверка терминов, понятий: осуществлять с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь;</li> <li>• работа с теоретическим материалом (конспектирование источников): найти ответ на вопросы в рекомендуемой литературе.</li> </ul> <p>Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации или на практическом занятии.</p>
Практические занятия	<p>На практических занятиях разъясняются теоретические положения курса, обучающиеся работают с конкретными ситуациями, решают конкретные задачи, овладевают навыками анализа и обработки информации для принятия самостоятельных решений, навыками проведения расчетов; навыками работы в малых группах.</p> <p>Подготовка к практическим занятиям предполагает следующие виды работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекций;</li> <li>• подготовка ответов к контрольным вопросам;</li> <li>• просмотр рекомендуемой литературы;</li> <li>• решение задач в соответствии с изученной методикой.</li> </ul>
Самостоятельная работа	<p>Данный вид работы предполагает расширение и закрепление знаний, умений и навыков, усвоенных на аудиторных занятиях путем самостоятельной проработки учебно-методических материалов по дисциплине и другим источникам информации; выполнение контрольной работы; а также подготовки к экзамену. Самостоятельная работа выполняется индивидуально, а также может проводиться под руководством (при участии) преподавателя.</p> <p>Предварительно необходимо изучить методические указания по выполнению самостоятельной работы, контрольной работы.</p> <p>При подготовке к экзамену необходимо заранее ознакомиться с перечнем вопросов, проработать конспекты лекций, рекомендуемую литературу, просмотреть решение всех задач, получить консультацию у преподавателя.</p>

### 10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 10.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

##### 10.1.1. Показатели оценивания компетенций на этапах их формирования



Код компетенции	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
ПК-5	называет методы оценки условий и последствий принимаемых управленческих решений с точки зрения минимизации предпринимательских рисков; раскрывает способы оценки экономических и социальных условий осуществления предпринимательской деятельности в целях минимизации предпринимательских рисков	Вопросы для устного собеседования	Перечень вопросов для устного собеседования (31 вопрос)
ПК-5	Выбирает показатели оценки рисков, источники информации, методы анализа, проводит расчеты и дает рекомендации по результатам расчетов рисков	Решение практических задач	Перечень практических заданий (4 задачи)
ПК-5	Выбирает виды рисков, оценивает их по степени существенности и вероятности наступления, проводит визуализацию рисков	Расчетное задание	Перечень практических заданий (5 задач)

### 10.1.2. Описание шкал и критериев оценивания сформированности компетенций

#### Критерии оценивания сформированности компетенций

Баллы	Оценка по традиционной шкале	Критерии оценивания сформированности компетенций	
		Устное собеседование	Письменная работа
86 - 100	5 (отлично)	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета в оцениваемой области. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
75 – 85	4 (хорошо)	Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Все заданные вопросы освещены в необходимой полноте и с требуемым качеством. Ошибки отсутствуют. Самостоятельная работа проведена в достаточном объеме, но ограничивается только основными рекомендованными источниками информации. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
61 – 74		Ответ стандартный, в целом качественный, основан на всех обязательных источниках информации. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Работа выполнена в соответствии с заданием. Имеются отдельные несущественные ошибки или отступления от правил оформления работы. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
51 - 60	3 (удовлетворительно)	Ответ воспроизводит в основном только лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Задание выполнено полностью, но в работе есть отдельные существенные ошибки, либо качество представления работы низкое, либо работа представлена с опозданием. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
40 – 50		Ответ неполный, основанный только на лекционных материалах. При понимании сущности предмета в целом. Существенные ошибки или пробелы в знаниях сразу по нескольким темам, незнание	Задание выполнено полностью, но с многочисленными существенными ошибками. При этом нарушены правила оформления или сроки представления работы. <b>Учитываются баллы, накопленные в</b>

		(путаница) важных терминов (показателей). <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	<b>течение семестра.</b>
17 – 39	2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Отсутствие одного или нескольких обязательных элементов задания, либо многочисленные грубые ошибки в работе, либо грубое нарушение правил оформления или сроков представления работы. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
1 – 16		Непонимание заданного вопроса. Неспособность сформулировать хотя бы отдельные концепции дисциплины. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Содержание работы полностью не соответствует заданию. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
0		Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств или пользования подсказкой другого человека (вне зависимости от успешности такой попытки). <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Представление чужой работы, плагиат либо отказ от представления работы. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>

## 10.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

### 10.2.1. Перечень вопросов (тестовых заданий), разработанный в соответствии с установленными этапами формирования компетенций

№ п/п	Формулировка вопросов	№ темы
1	История и предпосылки появления науки «Рискология».	1
2	Факторы, определяющие необходимость изучения и анализа рисков предпринимательской деятельности.	4
3	Сходство и различие понятий «риск» и «неопределенность».	1
4	Основные черты и элементы предпринимательского риска.	1
5	Риски, их особенности и классификация.	3
6	Критерии классификации рисков.	3
7	Внутренние и внешние риски.	3
8	Предпринимательские риски, основные черты и классификация.	3
9	Финансовые и коммерческие риски.	3
10	Внешние риски: страновой, валютный, налоговый и др.	3
11	Внутренние риски: организационный, ресурсный, портфельный, кредитный и инновационный.	3
12	Процесс управления рисками: цели, задачи и стадии управления.	4
13	Методы управления рисками.	5
14	Метод управления рисками: принятие риска.	8
15	Избежание риска, как один из методов управления рисками.	8
16	Снижение степени риска, варианты применения этого метода управления рисками.	7
17	Страхование как метод снижения риска.	7
18	Основные понятия и виды страхования.	7
19	Финансирование риска, выбор оптимального метода финансирования в зависимости от особенностей риска.	9
20	Способы выявления наличия риска, анализ и визуализация риска.	5
21	Применение проблемно-ориентировочных таблиц, математического прогнозирования, сценарного метода и метода Дельфи для выявления риска.	5
22	Методы анализа риска.	6
23	Качественная и количественная оценка риска.	6
24	Объективные и субъективные методы оценки риска.	6,10
25	Основные математические инструменты теории вероятностей, применяемые для оценки риска.	6
26	Величина ожидаемого риска. Вероятность риска, понятие «шанс».	6
27	Интегральная оценка риска.	6
28	Определение пороговых значений риска, понятие «рисковый капитал».	8

29	Принятие управленческих решений в ситуациях, связанных с риском.	10
30	Основные типы отношения предпринимателей к риску.	11
31	Значение личности риск-менеджера в процессе управления риском.	12

**Вариант тестовых заданий, разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций (не предусмотрено)**

**10.2.2. Перечень тем докладов, разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

**Вариант типовых заданий (задач, кейсов), разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

№ п/п	Условия типовых задач (задач, кейсов)	Ответ
1	Задача: Имеются два варианта вложения капитала. В первом варианте из 100 случаев в 55 был получен доход 100 тыс. р, в 45 случаях – 80 тыс. р. Во втором варианте из 160 случаев в 10 был получен доход 300 тыс. р., в 80 случаях – 110 тыс. р., в 70 случаях - 20 тыс. р. Необходимо выбрать наиболее доходный вариант вложения капитала.	Первый вариант предпочтительней, так как среднее ожидаемое значение дохода $X = 91$ т.р; в то время как во втором варианте это значение составит - 82,5 т.р
2	Задача: Вы располагаете определенным капиталом и рассматриваете альтернативные возможности вложения его либо в производство кинофильма, либо в торговлю. Вероятность успеха вложения капитала в кинофильм – 0,2, то же в торговлю – 0,7. Вероятность неуспеха вложения капитала в кинофильм – 0,8, то же в торговлю – 0,3. В случае успеха кинофильм дает 90 % прибыли, торговля – 30 %. В случае неуспеха кинофильм дает 10 %, торговля – 20 %. Куда выгоднее вложить капитал?	Вложение торговлю предпочтительнее, так как уровень средней доходности вложения в торговлю составит -27%; в то время как в кинофильм - 26%
3	Задача: На территории предприятия произошла авария водопровода. Общая длина трубопровода - 150 м, в том числе 50 м трубы приходится на труднодоступные места. Каков риск того, что ремонт придется производить на труднодоступном участке?	Риск составит -33%
4	Задача: Покупатель хочет купить у продавца товар на 10 млн р. Они оба обращаются в страховое общество, которое страхует сделку и покупателя и продавца. Страховой тариф составляет 10 %. Определить общую сумму страховой премии.	Общая сумма страховой премии составит - 2 млн. р.
5	Задача: Определить количество застрахованных объектов на предприятии, если страховая сумма по договору страхования составила 40 млн р. По страховому случаю было выплачено возмещение 12 млн р. Число пострадавших объектов - 4 при тяжести ущерба 0,6.	Количество застрахованных объектов на предприятии – 8 ед.

**10.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности), характеризующих этапы формирования компетенций**

**10.3.1. Условия допуска обучающегося к сдаче экзамена и порядок ликвидации академической задолженности**

Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (принято на заседании Ученого совета 31.08.2013г., протокол № 1)

### 10.3.2. Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

устная ☐ письменная ☒ компьютерное тестирование ☐ иная\* ☐

*\*В случае указания формы «Иная» требуется дать подробное пояснение*

### 10.3.3. Особенности проведения экзамена.

- отсутствие возможности пользоваться конспектом, иными материалами;
- время на письменный ответ (вопрос и решение задачи) – 40 минут, после проверки работ всех студентов – сообщение результатов обучающимся