

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт экономики, управления и сервиса  
Кафедра стратегического развития и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



Е. Ю. Меркулова  
«05» июля 2021 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.18 Управление рисками на предприятии

Направление подготовки/специальность: 38.05.01 - Экономическая безопасность

Профиль/направленность/специализация: Экономико-правовое обеспечение  
экономической безопасности

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация: Экономист

год набора: 2021

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Климова Дина Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 - Экономическая безопасность (уровень специалитета) (приказ Министерства образования и науки РФ от «14» апреля 2021 г. № 293).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры стратегического развития и экономического безопасности «28» июня 2021 г. Протокол № 10

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «05» июля 2021 г. № 12.

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Цели и задачи дисциплины.....  | 4  |
| 2. Место дисциплины в структуре ОП Специалиста.....   | 5  |
| 3. Объем и содержание дисциплины.....   | 5  |
| 4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....  | 9  |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....   | 18 |
| 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....   | 20 |
| 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы..... | 21 |

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способен принимать оптимальные управленческие решения в условиях неопределенности с учетом баланса между возможными выгодами и рисками хозяйственной деятельности

### 1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- организационно-управленческий

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сферах: правоохранительной деятельности; обороны и безопасности государства; обеспечения экономической безопасности региона; обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов; обеспечения безопасности финансово-кредитной системы; проведения судебной экономической экспертизы; финансового мониторинга; противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)

### 1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

| Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта) | Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия  | Индикаторы достижения компетенций  |
|---|--|--|
|   | ПК-5 Способен принимать оптимальные управленческие решения в условиях неопределенности с учетом баланса между возможными выгодами и рисками хозяйственной деятельности | Выявляет риски на предприятии и оценивает вероятность их проявления, использует совокупность современных методов принятия управленческих решений, количественно и качественно интерпретирует полученные результаты |

### 1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способен принимать оптимальные управленческие решения в условиях неопределенности с учетом баланса между возможными выгодами и рисками хозяйственной деятельности

| № п/п | Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи | Форма обучения  |   |    |                   |   |    |    |   |
|-------|--|-----------------|---|----|-------------------|---|----|----|---|
|       |  | Очная (семестр) |   |    | Заочная (семестр) |   |    |    |   |
|       |  | 8               | 9 | 10 | 8                 | 9 | 10 | 11 |   |
| 1     | Практика по профилю профессиональной деятельности            | +               |   | +  | +                 |   | +  |    |   |
| 2     | Преддипломная практика                                       |                 |   | +  |                   |   |    |    | + |
| 3     | Стратегия обеспечения экономической безопасности             |                 | + |    |                   | + |    |    |   |

## 2. Место дисциплины в структуре ОП специалитета:

Дисциплина «Управление рисками на предприятии» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Дисциплина «Управление рисками на предприятии» изучается в 9 семестре.

## 3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 3 з.е.

Очная: 3 з.е.

Заочная: 3 з.е.

| Вид учебной работы                   | Очная<br>(всего часов) | Заочная<br>(всего часов) |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b> | <b>108</b>             | <b>108</b>               |
| Контактная работа                    | 48                     | 12                       |
| Лекции (Лекции)                      | 16                     | 6                        |
| Практические (Практ. раб.)           | 32                     | 6                        |
| Самостоятельная работа (СР)          | 60                     | 92                       |
| Зачет                                | -                      | 4                        |

3.2.Содержание курса:

| №<br>темы | Название<br>раздела/темы   | Вид учебной работы, час. |   |                |   |    |    | Формы текущего<br>контроля                  |
|-----------|--|--------------------------|---|----------------|---|----|----|---|
|           |  | Лекции                   |   | Практ.<br>раб. |   | СР |    |   |
|           |  | О                        | З | О              | З | О  | З  |   |
| 9 семестр |  |                          |   |                |   |    |    |   |
| 1         | Управление<br>рисками<br>предприятий:<br>общие тенденции и<br>концептуальные<br>вопросы. | 2                        | - | 6              | - | 8  | 12 | Собеседование                               |
| 2         | Организация<br>управления<br>рисками в<br>корпоративной<br>среде                         | 2                        | 1 | 4              | 1 | 8  | 12 | Собеседование                               |
| 3         | Характеристика<br>процесса<br>управления<br>рисками                                      | 2                        | 1 | 6              | 1 | 8  | 14 | Тестирование;<br>Собеседование              |
| 4         | Финансовый<br>аспект управления<br>рисками в<br>компаниях.                               | 2                        | 1 | 4              | 1 | 10 | 14 | Собеседование;<br>Выступление с<br>докладом |
| 5         | Управление<br>кадровыми<br>рисками   | 2                        | 1 | 4              | 1 | 8  | 12 | Собеседование                               |

|   |   |   |   |         |   |    |    |  |
|---|---|---|---|---------|---|----|----|--|
| 6 | Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат  | 4 | 1 | Пп<br>4 | 1 | 8  | 14 | Собеседование;<br>Практическое задание для практической подготовки |
| 7 | Административное и экономическое регулирование рисков. Роль экономической информации в снижении риска. Способы снижения (нейтрализации) рисков. | 2 | 1 | 4       | 1 | 10 | 14 | Тестирование;<br>Собеседование                                     |

### **Тема 1. Управление рисками предприятий: общие тенденции и концептуальные вопросы. (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Современная концепция риск-менеджмента. Роль риск-менеджмента в общей системе менеджмента корпорации. Понятие риска в научном и прикладном значениях. Организационно-экономические и правовые аспекты возникновения рисков в корпоративных организациях, и их последствия. Основные задачи риск-менеджмента в корпоративном секторе экономики. Задачи управления риском, сущность и содержание. Организация и совершенствование процесса управления рисками. Инструментарная база риск-менеджмента. Формирование расходов на управление рисками. Влияние рисков на доходность корпоративных организаций. Современные научные и практические подходы к многомерному управлению рисками. Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам.

#### **Практическое занятие.**

1. Назовите основные определения риска. В чем сходство и различие данных определений?
2. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
3. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
4. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
5. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
6. Каковы основные виды финансово-кредитной и коммерческой деятельности фирмы?
7. Перечислите и дайте характеристику основным видам посреднической деятельности.
8. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?
9. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Риски, предлагаемые отечественными авторами
2. Риски, предлагаемые зарубежными авторами
3. Риски системные и несистемные, основные отличия

### **Тема 2. Организация управления рисками в корпоративной среде (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Стратегический анализ деятельности корпорации в целях выработки направлений менеджмента рисков. Анализ рисков внешней среды корпоративных образований. Диагностика корпорации с помощью калькулятора внутренней рискованности. Система классификации рисков: новые, псевдоновые и специфические риски. Особенности жизненного цикла и измерение рискового спектра корпорации в условиях неопределенности. Структура рискового множества и диагностика рисков корпораций: идентификация рисков, рисковый спектр, рисковый профиль. Современные методы диагностики рисков корпоративных организаций. Картографирование рисков организации. Концепция интегрированной системы управления рисками в корпорациях на основе разработки программы управления рисками и плана ситуационного управления.

#### **Практическое занятие.**

1. Каковы отдельные формы предпринимательской деятельности и характер проявлений в них риска?
2. В чем заключается особенность рисков производственной деятельности?
3. Каковы основные формы и риски финансово-кредитной деятельности организации?
4. Перечислите и дайте характеристику рисков фондового рынка?
5. Какова сущность опционов «колл» и «пут»?
6. В чем заключается роль коммерческих и посреднических рисков в предпринимательстве?
7. Объясните системное графическое представление лотереи.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Роль коммерческих и посреднических рисков в предпринимательстве.
2. Объясните системное графическое представление лотереи.

### **Тема 3. Характеристика процесса управления рисками (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Формирование служб в корпорациях по управлению рисками. Общая характеристика деятельности службы управления рисками в корпорациях и ее основные функции. Разработка программ мониторинга потенциальных рисков корпоративных образований. Планирование мероприятий по проведению мониторинга деятельности корпорации в рамках риск-менеджмента. Показатели оценки деятельности службы управления рисками в корпорациях. Влияние деятельности службы управления рисками на эффективность деятельности корпорации.

#### **Практическое занятие.**

1. Дайте классификацию рисков по масштабам их проявления.
2. Каковы формы и обстоятельства проявления рисков?
3. Как отображаются формализованные результаты масштабирования рисков?
4. В чем заключается системность в классификации экономических рисков?
5. Какова природа формирующих факторов при анализе рисков?
6. Какова природа немотивированного риска?

#### **Задания для самостоятельной работы.**

Углубленное изучение вопросов темы.

### **Тема 4. Финансовый аспект управления рисками в компаниях. (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Особенности формирования доходов корпорации. Капитализация стоимости корпорации и потенциальные риски. Финансирование программы управления рисками. Развитие системы управления рисками в целях оптимизации расходов корпораций, повышения их доходности, увеличения выплаты дивидендов. Особенности и цели проведения финансового анализа рисков корпоративных организаций. Характеристика основных финансовых документов как источника данных о рисках фирмы. Общая характеристика приемов анализа финансовой отчетности. Основы коэффициентного анализа рисков позиции корпорации. Анализ показателей платёжеспособности и ликвидности деятельности корпорации. Анализ и оценка рисков акционеров. Механизмы повышения лояльности к держателям акционерного капитала в современных социально-экономических условиях.

#### **Практическое занятие.**

1. В чем заключается необходимость управления рисками в предпринимательстве?
2. Какие принципы используются в риск-менеджменте?
3. Как осуществляется выбор стратегии риск-менеджмента?
4. В чем смысл концепции активного поведения в рискологии?
5. Дайте характеристику динамической концепции управления рисками.
6. Какие классические методы снижения финансовых и валютных рисков применяются в практике предпринимательства?

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Составить таблицу соотношений между различными методами оценки риска и существенными факторами риска в конкретной ситуации
2. Привести примеры выбора метода оценки риска для конкретной ситуации.

### **Тема 5. Управление кадровыми рисками (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Кадровая безопасность: представители групп риска в организации. Группы риска и их краткая характеристика. Склонность к различного рода зависимостям. Оценка при приеме на работу принадлежности кандидата на вакансию к группе риска. Как нейтрализовать пагубное влияние сотрудников группы риска на организацию. Как безболезненно избавиться от сотрудников, составляющих группу риска. Меры снижения риска, связанного с психологическими особенностями поведения работников.

#### **Практическое занятие.**

1. Как необходимо демпфировать поведенческий риск?
2. Охарактеризуйте способы подготовки предпринимателя к познанию конкурентов по бизнесу.
3. Приведите классификацию абстрактных типов собеседников.
4. В чем заключается вербальная характеристика и содержательное описание качественного метода идентификации и измерения природного риска в предпринимательстве?
5. Как применяется метод субъективных вероятностей в посреднической деятельности?

#### **Задания для самостоятельной работы.**

Углубленное изучение вопросов темы.

### **Тема 6. Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат (ПК-5)**

#### **Лекция.**

Определение максимального уровня риска с помощью графика Лоренца. Расчет индекса риска по формуле П.П. Маслова. Метод анализа величины относительных рисков. Модель Монте-Карло. Анализ чувствительности модели. Метод экспертных оценок. Выбор видов рисков, определение их приоритетности и суммарного балла. Расчет уровня риска до и после проведения компенсационных мероприятий. Необходимость расчетов экономической инвестиции. Показатели эффективности и методика их расчета с поправкой на риск. Содержание метода аналогий и его использование при анализе рисков нового проекта. Содержание метода анализа сценариев. Использование анализа «дерева решений» при долгосрочных инвестициях.



### Практическое занятие.

1. В чем заключается ценность информации для измерения уровня предпринимательского риска?
2. Каковы ведущие факторы риска?
3. Чем объясняется различие в системе доверия менеджеров к информации о рисках?
4. Охарактеризуйте методологию идентификации экономических рисков.
5. Назовите задачи технического анализа рынка ценных бумаг.
6. Каково содержание инерционной стратегии технического анализа?
7. Перечислите принципы фундаментального анализа рынка ценных бумаг.

### Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение вопросов темы.

## Тема 7. Административное и экономическое регулирование рисков. Роль экономической информации в снижении риска. Способы снижения (нейтрализации) рисков. (ПК-5)

### Лекция.

Административное и экономическое регулирование рисков. Экономическое регулирование рисками, профилактика риска на основе оперативной информации. Коммерческая тайна и меры по ее защите.

### Практическое занятие.

1. Назовите основные способы измерения риска.
2. Содержание статистического метода определения вероятностей рисков событий.
3. Применение метода «дерева событий» при измерении уровня риска.
4. Каковы основные распределения рисков в предпринимательской деятельности?
5. Применение статистического способа определения вероятностных характеристик риска в финансовой сфере.
6. Охарактеризуйте метод последовательного анализа Вальда и классический метод Неймана-Пирсона.

### Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение вопросов темы.

## 4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

### 4.1. Распределение баллов:

9 семестр

- текущий контроль – 80 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

### Распределение баллов по заданиям:

| № темы | Название темы / вид учебной работы | Формы текущего контроля / срезы | Мак. кол-во баллов | Методика проведения занятия и оценки |
|--------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|        |                                    |                                 |                    |                                      |

|    |   |                                |    |   |
|----|---|--------------------------------|----|---|
| 1. | Управление рисками предприятий: общие тенденции и концептуальные вопросы. | Собеседование                  | 10 | <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |
| 2. | Организация управления рисками в корпоративной среде                      | Собеседование                  | 10 | <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |
| 3. | Характеристики процесса управления рисками                                | Тестирование(контрольный срез) | 10 | <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте;</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте;</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает.</p>  |

|    |   |               |    |   |
|----|---|---------------|----|---|
|    |   | Собеседование | 10 | <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |
| 4. | Финансовый аспект управления рисками в компаниях. | Собеседование | 10 | <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |

|  |  |                        |   |
|--|--|------------------------|---|
|  |  | Выступление с докладом | <p>5</p> <p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>5 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>4 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>3 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной социологии образования последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p> |
|--|--|------------------------|---|

|    |                              |               |    |   |
|----|------------------------------|---------------|----|---|
| 5. | Управление кадровыми рисками | Собеседование | 10 | <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |
|----|------------------------------|---------------|----|---|

|    |  |  |    |  |
|----|--|--|----|--|
| 6. | Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат | Собеседование                                    | 10 | <p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.</p> <p>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.</p> <p>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.</p> <p>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.</p> <p>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена.</p> |
|    |  | Практическое задание для практической подготовки | 5  | <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов;</p> <p>4 балла – студент выполнил работу, допустив ошибку и или недочет;</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>1 балл – студент правильно выполнил не более 25% работы, допустил несколько недочетов или более 3 грубых ошибок</p>   |

|     |   |                                       |     |  |
|-----|---|---------------------------------------|-----|--|
| 7.  | Административное и экономическое регулирование рисков. Роль экономической информации в снижении риска. Способы снижения (нейтрализации) рисков. | <b>Тестирование(контрольный срез)</b> | 10  | 10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте;<br>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте;<br>5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.<br>Менее 25% правильных ответов баллов не дает.  |
|     |   | Собеседование                         | 10  | 10 баллов – студент свободно применяет знания на практике; не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала; студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы; студент усваивает весь объем программного материала.<br>8 баллов - студент знает весь изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; студент умеет применять полученные знания на практике; в условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.<br>5 баллов – студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя.<br>2 балла – студент предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы.<br>Балл не начисляется – у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена. |
| 8.  | Премияльные баллы   |                                       | 20  | Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены:<br>- за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов;<br>- постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов;<br>- полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов;<br>- участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов;<br>- публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20  |
| 9.  | Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы  |                                       | 100 | Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы  |
| 10. | Итого за семестр  |                                       | 100 |  |

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

| 100-балльная система | Традиционная система |
|----------------------|----------------------|
| 50 - 100 баллов      | Зачтено              |
| 0 - 49 баллов        | Не зачтено           |

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

## Выступление с докладом

Тема 4. Финансовый аспект управления рисками в компаниях.

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
2. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
3. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия
4. Управление рыночными рисками
5. Управление операционными рисками
6. Управление производственными рисками
7. Управление рисками ликвидности
8. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия
9. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками
10. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
11. Страхование риска
12. Диагностика банкротства предприятий
13. Процесс управления рисками на предприятии

## Практическое задание для практической подготовки

Тема 6. Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат

1. Проанализировать производственный риск одним из изученных качественных методов анализа.
2. Выбрать любое предприятие, дать его краткую характеристику и описать экологические риски, присущие данному предприятию.

## Собеседование

Тема 1. Управление рисками предприятий: общие тенденции и концептуальные вопросы.

1. Назовите основные определения риска. В чем сходство и различие данных определений?
2. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
3. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
4. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
5. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
6. Каковы основные виды финансово-кредитной и коммерческой деятельности фирмы?
7. Перечислите и дайте характеристику основным видам посреднической деятельности.
8. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?
9. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.

## Тестирование

Тема 3. Характеристика процесса управления рисками

- 1) Риск — это:
  - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
  - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
  - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
  - г) вероятность провала программы продаж;



д) вероятность успеха в бизнесе.

2) Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия;

д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

г) организация службы управления рисками на предприятии.

5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

а) выявление расхождений в альтернативах риска;

б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

### Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Сущность категории «риск».

2. Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.

3. Управление рисками. Риск- менеджмент, его функции. Стратегия управления рисками.

4. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.

5. Политические риски, их виды.

6. Природно-естественные риски.

7. Классификация инновационных рисков.

8. Производственно-технические риски.

9. Финансовые риски. Кадровые риски.

10. Таможенные риски. Моральный риск.

11. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.

12. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски.

13. Политические риски, их виды.

14. Природно-естественные риски.

15. Классификация инновационных рисков.

16. Производственно-технические риски.

17. Финансовые риски. Кадровые риски.

18. Таможенные риски. Моральный риск.

19. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере.

20. Риск банкротства.

### Типовые задания для зачета (ПК-5)

Не предусмотрены.

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

| Оценка                          | Компетенции | Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)   |
|---------------------------------|-------------|--|
| «зачтено»<br>(50 - 100 баллов)  | ПК-5        | <p>Знает факторы риска внешней и внутренней среды хозяйствующих субъектов; основные понятия и существующие стандарты риск-менеджмента; стадии реализации, способы анализа и оценки риска для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами.</p> <p>Умеет квалифицированно систематизировать и обобщать информацию из различных источников о рисках деятельности бизнеса; применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели; давать научно-обоснованные рекомендации границ допустимости уровня риска для конкретных ситуаций; формировать отчётность и разрабатывать комплекс мер по совершенствованию управления рисками для организации.</p> <p>Владеет основными методами анализа рыночных и специфических рисков, навыками использования результатов анализа рисков для принятия управленческих решений; навыками качественной и количественной идентификации риска с точки зрения наличия и оптимального соотношения образующих ее элементов и взаимосвязей между ними; навыками разработки карты рисков бизнеса.</p> |
| «не зачтено»<br>(0 - 49 баллов) | ПК-5        | <p>Не может идентифицировать факторы риска внешней и внутренней среды хозяйствующих субъектов; слабо ориентируется в основных понятиях и существующих стандартах риск-менеджмента; не знает способы анализа и оценки риска для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами.</p> <p>С трудом может систематизировать и обобщать информацию из различных источников о рисках деятельности бизнеса; не может применять количественные и качественные методы анализа рисков по предложенной схеме для принятия управленческих решений.</p> <p>Не владеет основными методами анализа рыночных и специфических рисков.</p>   |

### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

#### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

## 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

## 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

## 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;

- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1 Основная литература:

1. Кузнецов И. Н. Бизнес-безопасность : практическое пособие. - 5-е изд., перераб.. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 412 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573433>
2. Суглобов, А. Е., Хмелев, С. А., Орлова, Е. А. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «экономическая безопасность». - 2022-04-16; Экономическая безопасность предприятия. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 271 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/66308.html>
3. Панягина, А. Е., Свистунов, А. В. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие. - 2030-05-26; Управление рисками на предприятии: теория и практика. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 284 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/96561.html>

### 6.2 Дополнительная литература:

1. Азарская М. А., Поздеев В. Л. Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение : монография. - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2015. - 216 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476167>
2. Балдин К. В., Передеряев И. И., Голов Р. С. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие. - 4-е изд., стер.. - Москва: Дашков и К°, 2019. - 418 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573212>
3. Уколов А. И. Управление рисками страховой организации : учебник. - 2-е изд., стер.. - Москва: Директ-Медиа, 2017. - 468 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226142>

4. Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник. - 2-е изд., стер.. - Москва: Директ-Медиа, 2017. - 554 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
5. Гамукин В.В. Бюджетные риски: среда, система, случай : монография. - Тюмень: Изд-во Тюмен. гос. ун-та, 2015. - 328 с.

### 6.3 Иные источники:

1. Налоговое планирование - <http://www.pnalog.ru>
2. официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ - <http://www.nalog.ru>
3. Налоговый менеджмент - <http://tax-management.info>
4. Журнал «Вопросы экономики» - <http://www.vopreco.ru>.
5. Журнал «Справочник экономиста» - <http://www.profiz.ru/se>
6. Журнал «Российский налоговый курьер» - <http://www.rnk.ru>
7. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
8. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
9. Журнал «Экономист» - <http://www.economist.com.ru/>
10. Журнал Менеджмент - <http://iso-management.com/>
11. Журнал Финансовый директор - <https://www.fd.ru/>
12. Журнал Финансовый менеджмент - <http://www.finman.ru/>
13. Журнал Финансовый контроль - <http://rufincontrol.ru/>
14. Российский экономический журнал - <http://www.rej.guu.ru>

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: <https://arch.neicon.ru>
2. Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» . – URL: <https://rusneb.ru>

3. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru>
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
6. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
7. Российская национальная библиотека. – URL: <http://nlr.ru>
8. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
9. Тамбовская областная универсальная научная библиотека им. А.С. Пушкина. – URL: <http://www.tambovlib.ru>
10. Университетская библиотека онлайн: электронно-библиотечная система. – URL: <https://biblioclub.ru>
11. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов». – URL: <http://school-collection.edu.ru>
12. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» . – URL: <http://www.biblioclub.ru>
13. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.