

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 06.06.2023 14:30:39  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

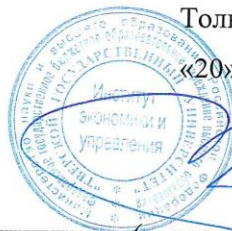
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:

Руководитель ООП:

Толкаченко О.Ю.

«20» апреля 2022 г.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

## УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

Направление подготовки

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки:

**«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

Для студентов очной и заочной форм обучения

Составитель:

к.э.н., доцент

Романюк Александр

Владимирович

Тверь, 2022

## **I. Аннотация**

### **1. Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом**

Дисциплина по выбору вариативной части: «Управление предпринимательскими рисками»

### **2. Цель и задачи дисциплины**

*Целью* преподавания дисциплины «Управление предпринимательскими рисками» является ознакомление с основами теории рисков и управления рисками, формирование базовых знаний о методах, применяемых при выявлении, оценки и управлении рисками, возникающими в процессе предпринимательской деятельности.

В процессе изучения дисциплины «Управление предпринимательскими рисками» для достижения поставленной цели необходимо решить образовательные и профессиональные *задачи*:

- изучить сущность и классификации базовых экономических категорий в области теории рисков и управления рисками;
- определить факторы бизнес-среды предпринимательства и методы их анализа;
- рассмотреть причины и подходы к разграничению неопределенности и риска;
- изучить методы выявления и оценки рисков, механизмы и способы управления рисками;
- сформировать базовые навыки качественного и количественного анализа рисков.

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

Дисциплина «Управление предпринимательскими рисками» относится к дисциплинам по выбору вариативной части и направлена на углубление профессиональных компетенций.

В ходе изучения дисциплины используются материалы курсов: Микроэкономика, Макроэкономика, Теория вероятностей и математическая статистика, Статистика, Экономический анализ, Менеджмент, Маркетинг, Теория национальной экономики, Экономика фирмы.

Для успешного освоения дисциплины студент должен:

- знать сущность основных микроэкономических и макроэкономических процессов, функций менеджмента;
- знать основные методы моделирования рискованных ситуаций;
- знать основы теории вероятностей;
- иметь представление о социально-экономических и научно-технических процессах в стране;
- иметь представления о факторах внешней среды предприятия и маркетинговой среды фирмы;
- уметь использовать традиционные методы экономической статистики и математико-статистические приемы изучения связей и обладать навыками графического анализа;
- уметь самостоятельно проводить математико-статистические расчеты по типовым методикам и формулировать на их основе аналитические выводы.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении профильных дисциплин вариативной части учебного плана, а также дисциплин по выбору: Государственное регулирование экономики, Страхование.

#### **4. Объем дисциплины:**

1. Для очной формы обучения (набор 2019, 2020 года): 5 зачетных единиц, 180 академических часов, в том числе контактная работа: лекции 18 часов, практические занятия 36 часов, **самостоятельная работа:** 99 часов, **контроль:** 27 часов.

2) Для заочной формы обучения – нормативный срок обучения (набор 2018, 2019, 2020 года): 5 зачетных единиц, 180 академических часов, в том числе

**контактная работа:** лекции 4 часов, практические занятия 20 часов, самостоятельная **работа:** 147 часов, **контроль:** 9 часов.

3) Для заочной формы обучения – сокращенный срок обучения (набор 2019, 2020 года): 5 зачетных единиц, 180 академических часов, **в том числе контактная работа:** лекции 4 часа, практические занятия 10 часов, самостоятельная **работа:** 157 часов, **контроль:** 9 часов.

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>Профессиональная компетенция: <b>ПК-5:</b> 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</p>	<p><b>Владеть:</b>                      - базовыми навыками анализа информации и использования полученных сведений для принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска;  <b>Уметь:</b>                      - использовать критерии и рассчитывать показатели оценки рисков в условиях неопределенности и риска;                      - применять правила принятия решений в условиях полной и частичной неопределенности, ситуации риска;  <b>Знать:</b>                      - экономическую сущность базовых категорий теории рисков и управления предпринимательскими рисками;                      - содержание инструментов и методов анализа рисков и управления предпринимательскими рисками.</p>

**6. Форма промежуточной аттестации:** экзамен.

**7. Язык преподавания** русский.

## II. Содержание дисциплины

## 1. Для студентов очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)		Самостоятельна я работа (час.)
		Лекции	Практические (лабораторные) занятия	
<b>Раздел 1. Деловая среда предпринимательства и ее анализ</b>				
Тема 1. Сущность и структура бизнес-среды предпринимательства	17	2	4	11
Тема 2. Анализ факторов бизнес-среды предпринимательства	17	2	4	11
<b>Раздел 2. Анализ ситуации в условиях полной и частичной неопределенности</b>				
Тема 3. Неопределённость в экономике	10	2	2	6
Тема 4. Оценка экономических рисков в условиях полной и частичной неопределённости	24	2	6	16
<b>Раздел 3. Анализ и управление рисками</b>				
Тема 5. Сущность общего и предпринимательского риска	17	2	4	11
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	10	2	2	6
Тема 7. Управление рисками	10	2	2	6
Тема 8. Выявление и оценка рисков	24	2	6	16
Тема 9. Статистический метод оценки рисков	24	2	6	16
Контроль	<b>27</b>			<b>27</b>
ИТОГО	<b>180</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>126</b>

## 2. Для студентов заочной формы обучения

### 2.1. Нормативный срок

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)		Самостоятельна я работа (час.)
		Лекции	Практические (лабораторные) занятия	
<b>Раздел 1. Деловая среда предпринимательства и ее анализ</b>				
Тема 1. Сущность и структура бизнес-среды предпринимательства	12	1	0	11

Тема 2. Анализ факторов бизнес-среды предпринимательства	25	0	4	21
<b>Раздел 2. Анализ ситуации в условиях полной и частичной неопределенности</b>				
Тема 3. Неопределённость в экономике	13	1	0	12
Тема 4. Оценка экономических рисков в условиях полной и частичной неопределённости	25	0	4	21
<b>Раздел 3. Анализ и управление рисками</b>				
Тема 5. Сущность общего и предпринимательского риска	13	1	0	12
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	16	0	2	14
Тема 7. Управление рисками	17	1	2	14
Тема 8. Выявление и оценка рисков	25	0	4	21
Тема 9. Статистический метод оценки рисков	25	0	4	21
Контроль	<b>9</b>			<b>9</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>180</b>	<b>4</b>	<b>20</b>	<b>156</b>

## 2.2. Сокращенный срок обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)		Самостоятельная работа (час.)
		Лекции	Практические (лабораторные) занятия	
<b>Раздел 1. Деловая среда предпринимательства и ее анализ</b>				
Тема 1. Сущность и структура бизнес-среды предпринимательства	13	1	0	12
Тема 2. Анализ факторов бизнес-среды предпринимательства	24	0	2	22
<b>Раздел 2. Анализ ситуации в условиях полной и частичной неопределенности</b>				
Тема 3. Неопределённость в экономике	14	1	0	13
Тема 4. Оценка экономических рисков в условиях полной и частичной неопределённости	24	0	2	22
<b>Раздел 3. Анализ и управление рисками</b>				

Тема 5. Сущность общего и предпринимательского риска	15	1	0	14
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	15	0	0	15
Тема 7. Управление рисками	16	1	0	15
Тема 8. Выявление и оценка рисков	25	0	3	22
Тема 9. Статистический метод оценки рисков	25	0	3	22
Контроль	<b>9</b>			<b>9</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>180</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>166</b>

## **Раздел 1. Деловая среда предпринимательства и ее анализ**

### **Тема 1. СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Понятие и структура бизнес - среды, управленческий и аналитический подходы к пониманию сущности среды, внутренние и внешние факторы, внутренние и внешние субъекты, формальные и неформальные отношения, характеристика внутренней и внешней среды организации, факторы внутренней и внешней среды предприятия, их группировка, преобладающая роль внешней среды, микросреда и макросреда внешней среды организации, субъекты микросреды и их функции - поставщики, покупатели, посредники, конкуренты, контактные аудитории, факторы макросреды и их содержание - экономическая среда, демографическая среда, социальная среда, политическая среды, правовая среда, природно-географическая и экологическая среда, культурная и человеческая среда, технологическая среды, криминальная среда, основные характеристики бизнес-среды предпринимательства – взаимосвязанность факторов, сложность и подвижность среды, неопределённость среды.

### **Тема 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Сущность стратегического анализа, основные направления стратегического анализа, основные методы стратегического анализа и их сущность – SWOT-анализ, PEST-анализ, SNW-анализ, портфельный, сценарный, экспертный анализ, сравнительный экономический анализ, анализ финансовых коэффициентов, интегральный анализ по модели Дюпон, последовательность проведения стратегического анализа, разновидности PEST-анализа и правила его проведения, правила проведения SWOT-анализа, SWOT-матрица и стратегические направления развития предприятия.

## **Раздел 2. Анализ ситуации в условиях полной и частичной неопределенности**

### **Тема 3. НЕОПРЕДЕЛЁННОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ**

Актуальность принятия во внимание неопределённости условий деятельности при управлении организацией, неопределённость в экономике, неопределенность и информация, качественные характеристики информации, неопределенность и случайность, причины (природа) неопределённости и

риска, классификация неопределенности, информационный, оценочный и ситуационно-управленческий подходы к разграничению понятий риска и неопределенности, характерные черты неопределенности, проявление неопределенности как риска, критическая неопределенность.

#### **Тема 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПОЛНОЙ И ЧАСТИЧНОЙ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ**

Условия полной и частичной неопределенности, их различия и специфика, теория игр, выбор оптимального варианта решения в условиях полной неопределенности - критерий гарантированного результата или максиминный критерий Вальда, критерий оптимизма или критерий максимакса, критерий пессимизма, критерий минимального риска Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма-оптимизма) Гурвица, выбор оптимального варианта решения в условиях частичной неопределенности - правило (критерий) максимизации среднего ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата), правило (критерий) минимизации среднего ожидаемого риска, оптимальность по Парето.

### **Раздел 3. Анализ и управление рисками**

#### **Тема 5. СУЩНОСТЬ ОБЩЕГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА**

Историческое понимание слова «риск», социальный аспект риска, понятие общего и экономического риска, происхождение и причины риска, постулаты о риске, два подхода к интерпретации категории «предпринимательский риск», ситуация риска (рисковая ситуация) и осознание риска, основные характеристики рисковой ситуации (ситуации риска), многоаспектность риска, краткая характеристика теории рисков – классической и неоклассической теории рисков, изучение риска в нашей стране, основные проблемы в понимании и изучении риска, основные понятия, входящие в категорию риск, постулаты риска, основные функции экономического риска – регулирующая, аналитическая и защитная, проблемы риска и шанса, риска и опасности.

#### **Тема 6. КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

Сущность классификации, основные принципы классификации рисков, первая классификация рисков, предпринимательские риски по уровням экономических отношений, общая классификация предпринимательских рисков – по характеру последствий (чистые и спекулятивные риски), по сфере возникновения (производственный, коммерческий и финансовый риски), по основной причине возникновения (природно-естественные, экологические, политические, транспортные, имущественные и торговые риски), по покупательной способности денег (инфляционный, дефляционный, валютный и риск ликвидности), по времени возникновения (ретроспективные, текущие и перспективные), сущность основных видов экономических рисков, по характеру учета (внешние риски - страновой риск, валютный риск, налоговый риск, риск форс-мажорных обстоятельств; внутренние риски - организационный риск, ресурсный риск, портфельный риск, кредитный риск, инновационный риск.



## Тема 7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Сущность понятия «управление риском», категория риск - менеджмента, система управления рисками, процесс управления рисками, основные этапы управления риском и их краткая характеристика - сбор и обработка информации, анализ риска (выявление и оценка риска), выбор и оценка методов воздействия на риск, принятие и реализация решения, контроль и корректировка результатов, основные принципы управления рисками, механизм управления рисками, инструменты управления рисками по своей основе и по отношению к моменту времени возникновения рискового события, нефинансовые механизмы управления рисками (технические (активные и пассивные) мероприятия, правовые и организационные мероприятия, обучение персонала), финансирование риска, отказ от риска и согласие с риском, перенос риска, снижение риска и принятие риска, диверсификация, лимитирование, управление активами и пассивами, хеджирование, страхование, локализация, диверсификация, предупредительные мероприятия.

## Тема 8. ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ

Основные методы выявления рисков и их краткая характеристика - опросные листы (универсальные специализированные опросные листы, преимущества и недостатки), структурные диаграммы и возможные формы внутреннего экономического риска (дублирование, зависимость, концентрация), карты потоков или поточные диаграммы (выявление «узких» мест и ведущих звеньев), прямая инспекция (неожиданные инспекции и инспекции заблаговременного извещения – их сущность, преимущества и особенности), анализ финансовой и управленческой отчетности (рентабельность (доходность) как основной показатель процесса управления экономическими рисками); основные этапы оценки риска, основные методы оценки риска, оценка вероятности неблагоприятных событий, оценка ущерба – натуральная и стоимостная форма оценки, прямые и косвенные убытки, виды ущербов, их краткая характеристика и возможность измерения, метод аналогий, анализ целесообразности затрат, сценарный метод, имитационный метод.

## Тема 9. СТАТИСТИЧЕСКИЙ МЕТОД ОЦЕНКИ РИСКОВ

Сущность статистического метода оценки рисков, объективная и субъективная вероятности, основные показатели (ожидаемое значение, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации), критерии выбора оптимального варианта, оптимальность по Парето.

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

- планы практических занятий;
- методические рекомендации по работе с учебной и научной литературой;

- сборник практических заданий для аудиторного и домашнего решения;
- методические рекомендации по проведению экзамена;
- вопросы и тесты для самоконтроля;
- методические указания по проведению рейтинг-контроля;
- методические рекомендации по самостоятельной работе студентов.

#### **IV. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции 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

<b>Этап формирования компетенции, в котором участвует дисциплина</b>	<b>Типовые контрольные задания для оценки знаний, умений, навыков (2-3 примера)</b>	<b>Показатели и критерии оценивания компетенции, шкала оценивания</b>
<p style="text-align: center;"><i>второй</i></p> <p><b>владеть</b> - базовыми навыками анализа информации и использования полученных сведений для принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска</p>	<p style="text-align: center;">Задача. Задание 1-3</p>	<p>Рассчитаны все показатели, построены графики, сформулирован верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 5 баллов</p> <p>Рассчитаны все показатели, построены графики, сформулирован верный, полный, но недостаточно обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 4 балла</p> <p>Рассчитаны все показатели, построены графики с несущественными замечаниями, сформулирован верный, но недостаточно полный и обоснованный вывод о выборе варианта в</p>

		<p>соответствии с критериями – 3 балла          Рассчитаны не все показатели, построены графики с несущественными замечаниями, сформулирован недостаточно верный, полный и обоснованный вывод о выборе варианта в соответствии с критериями – 2 балла          Рассчитаны не все показатели, не построены графики или частично сформулирован вывод – 1 балл          Показатели не рассчитаны, вывод не сделан/ сделан с существенными ошибками – 0 баллов</p>
<p><i>второй</i>  <b>уметь</b>          - использовать критерии и рассчитывать показатели оценки рисков в условиях неопределенности и риска          - применять правила принятия решений в условиях полной и частичной неопределенности, ситуации риска</p>	<p>Задача. Задание 1-3</p>	<p>Проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, сделаны все необходимые записи, указана единица измерения – 3 балла          Проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, не сделаны все необходимые записи или не указана единица измерения – 2 балла          Проведен правильно расчет показателя/ верно использован критерий, не сделаны все необходимые записи и не указана единица измерения – 1 балла          Расчет показателя не произведен/ не использован критерий, или расчет произведен не правильно/ не верно использован критерий – 0 баллов          Правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего</p>

		<p>правила, сделаны записи и пояснения - 4 балла</p> <p>Правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, сделаны не все записи или пояснения - 3 балла</p> <p>Правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи или пояснения - 2 балла</p> <p>Правильно выбраны варианты решения на основе соответствующего правила, не сделаны записи и пояснения - 1 балл</p> <p>Неправильно сделан выбор вариантов решения на основе соответствующего правила/ выбор не сделан – 0 баллов</p>
<p><i>второй</i></p> <p><b>знать</b></p> <p>- экономическую сущность базовых категорий теории рисков и управления предпринимательскими рисками</p> <p>- содержание инструментов и методов анализа рисков и управления предпринимательскими рисками</p>	<p>Письменный ответ на вопросы/ тесты</p>	<p>Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто правильно и научным языком - 5 баллов</p> <p>Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с недочетами/ несущественными ошибками и научным языком - 4 балла</p> <p>Дан недостаточно полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с ошибками, стиль изложения требует поправок и коррекций - 3 балла</p> <p>Дан неполный, разрозненный ответ, присутствует нарушение системности представления знания, содержание</p>

		терминов раскрыто с ошибками и ненаучным языком – 2 балла Дан фрагментарный, разрозненный ответ, отсутствует системность представления знания, содержание терминов раскрыто с существенными ошибками и ненаучным языком – 1 балл Ответ не дан – 0 баллов Правильно выбран вариант ответа – 1 балл Неправильно выбран вариант ответа – 0 баллов
--	--	--

*Пример типовых контрольных заданий для оценки знаний, умений, навыков*

### 1. Задача

Предприятие по пошиву верхней одежды собирается продать свой товар в одном из двух регионов. Возможный доход зависит от ожидаемой погоды - более холодной или тёплой – в конкретном регионе.

Задание 1. По предоставленной информации (табл. 1) постройте матрицу рисков и проведите оценку риска в условиях полной неопределенности, выберете оптимальный вариант решения, используя соответствующие критерии: Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа. Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 1

Матрица эффективности

Регион	Доход в зависимости от ожидаемой погоды, млн. руб.	
	Холодная погода	Тёплая погода
Северный	450	270
Центральный	600	450

Задание 2. По предоставленной информации (табл. 1) проведите оценку риска в условиях частичной неопределенности (вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа) и выберете оптимальный вариант решения, используя график и соответствующие критерии (инвестора, риска и правило Парето). Сделайте обоснованный вывод.

Задание 3. С учетом дополнительной информации (табл. 2) проведите оценку риска с использованием статистического метода, выберете оптимальный вариант решения, используя графики и соответствующие критерии (инвестора, риска и правило Парето). Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 2

Данные для оценки предпринимательского риска

Регион	Ситуация	Холодная погода		Тёплая погода	
		Вероят.	Доход, млн. руб.	Вероят.	Доход, млн. руб.
Северный		0.80	450	0.20	270
Центральный		0.65	600	0.35	450

2. Раскройте содержание следующих вопросов:

2.1. Теории предпринимательских рисков (классическая, неоклассическая, взгляды Дж. Кейнса, особенности развития в России)

2.2. Содержание дополнительных методов выявления рисков и основные проблемы идентификации рисков

#### **V. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Основная литература:

1. Антонов Г. Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 153 с.- [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>

2. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учебник. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 372 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893>

3. Домащенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домащенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2020. - 240 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=502885>

б) дополнительная литература:

- учебная литература:

1. Воробьев С. Н. Управление рисками : учебное пособие. - М. : Юнити-Дана, 2017. - 512 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>

2. Воробьев С. Н. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2017. - 482 с. -

[Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430664>

3. Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 208 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=780645>

4. Новиков А. И., Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] : Учебное пособие для бакалавров / А. И. Новиков. - М.: Дашков и К, 2019. - 288 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415289>

5. Романюк А. В. Оценка и анализ рисков: учеб. пособие/ А. В. Романюк. - Тверь: Твер. гос. ун-т, 2017. – 108 с.

6. Сафина Г. Р. Введение в анализ предпринимательских рисков и проектный анализ : учебное пособие. - Казань : КГТУ, 2018. - 80 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=270555>

7. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 108 с.

8. Тепман Л. Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.— 311 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>. — ЭБС «IPRbooks»

9. Уколов А. И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебное пособие. - М. : Директ-Медиа, 2019. - 553 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

10. Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия: Учеб. пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. - 168 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=201227>

11. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. [Электронный ресурс]. — М. : Дашков и К, 2018. — 544 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/56365>

## **VI. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Перечень доступных для ТвГУ информационных ресурсов:
  - Доступ к Научной электронной библиотеке eLIBRARY.RU;
  - Доступ к информационно-правовой системе ФСО России «Эталонный банк данных правовой информации «Законодательство России»;
  - Доступ к справочно - правовой системе «КонсультантПлюс»;
  - Коллекция электронных книг Оксфордско-Российского фонда;
  - Доступ к Электронной библиотеке диссертаций РГБ;
  - Доступ к базе данных ПОЛПРЕД;
  - Доступ к ресурсам АРБИКОН (сводные каталоги российских библиотек и информационных центров);
  - Доступ к базам данных Всемирного Банка (The World Bank): World Development Indicators (WDI), Global Development Finance (GDF), Africa Development Indicators (ADI), Global Economic Monitor (GEM).
2. Имеется доступ к системам:
  - Вопросы государственного и муниципального управления <http://ecsocman.hse.ru/>
  - «Архив научных журналов» (создана Некоммерческим партнерством «Национальный электронно-информационный консорциум» (НП НЭИКОН)) (<http://archive.neicon.ru/xmlui/>)
3. ТвГУ имеет подписку на коллекцию из 331 российских журналов в полнотекстовом электронном виде, в том числе:
  - Вопросы статистики
  - Вопросы экономики
  - Государство и право



- Деньги и кредит
- Известия Российской академии наук
- Теория и системы управления
- Мировая экономика и международные отношения
- Финансы и кредит.

4. В ТвГУ поступают журналы в бумажном виде:

- Вестник банка России 2011-2017
- Статистический бюллетень банка России 2010-2016
- Эффективное антикризисное управление 2010-2016.

5. Информационные ресурсы открытого доступа, необходимые для изучения дисциплины «Управление предпринимательскими рисками»

1. <http://eup.ru> - Научно-образовательный портал: Экономика и управление на предприятиях
2. <http://instituciones.com> – Экономический портал Instituciones.Com
3. <http://rrms.ru/> - Русское общество управления рисками
4. <http://window.edu.ru/> - Единое окно доступа к образовательным ресурсам
5. <http://www.aup.ru> - Административно-управленческий портал для руководителей, менеджеров, маркетологов, финансистов и экономистов предприятий. Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий
6. <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/> - Интернет-проект «Корпоративный менеджмент»: Библиотека управления - Управление рисками
7. <http://www.dex.ru/riskjournal/> - Проблемы анализа риска: научно-практический журнал
8. <http://www.grandars.ru/> - Энциклопедия Экономиста (образовательный проект)
9. <http://www.info.e-c-m.ru/> - Информационный сайт научно-практического журнала «Эффективное антикризисное управление», посвященного вопросам

непрерывности бизнес-процессов, профилактике возникновения и урегулирования кризисных ситуаций на предприятии

10. <http://www.risk24.ru> - Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии

## **VII. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### **ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### *Практическое занятие по теме 1 «СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»*

*Вопросы к семинару:*

1. Содержание и состав бизнес-среды предпринимательства
2. Внутренняя среда предприятия
3. Внешняя среда предприятия
4. Характеристики бизнес-среды предпринимательства

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе исследуйте подходы к пониманию сущности и структуры бизнес-среды предпринимательства: управленческий и аналитический подходы к пониманию сущности среды, внутренние и внешние факторы, внутренние и внешние субъекты, формальные и неформальные отношения, внутренняя и внешняя среда.

Во втором вопросе рассмотрите подходы к пониманию сущности и группировке факторов внутренней среды предприятия.

В третьем вопросе изучите подходы к пониманию сущности внешней среды предприятия, состав внешней среды – основные субъекты микросреды (поставщики, покупатели, посредники, конкуренты, контактные аудитории) и основные факторы макросреды (экономическая, демографическая, социальная, политическая, правовая, природно-географическая и экологическая, культурная и человеческая, технологическая и криминальная среды).

В четвертом вопросе рассмотрите основные характеристики бизнес-среды предпринимательства (взаимосвязанность факторов, сложность и подвижность среды, неопределённость среды).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен тест, домашняя практическая самостоятельная работа и практическая самостоятельная работа № 1.

#### *Практическое занятие по теме 2 « АНАЛИЗ ФАКТОРОВ БИЗНЕС-СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»*

*Вопросы к семинару:*

1. Сущность, содержание и методы стратегического анализа
2. Содержание PEST-анализа
3. Содержание SWOT-анализа

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе рассмотрите сущность стратегического анализа, его основные направления, методы и их характеристику.

Во втором вопросе изучите содержание и методику PEST-анализа, разновидности и правила проведения PEST-анализа.

В третьем вопросе изучите содержание и методику SWOT-анализа, основные правила его проведения.

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрена практическая самостоятельная работа № 2.

### *Практическое занятие по теме 3 «НЕОПРЕДЕЛЁННОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Сущность неопределённости в экономике
2. Причины (природа) неопределённости и риска в экономике
3. Классификация неопределённости
4. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска
5. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённость и риск

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе исследуйте сущность неопределённости, информации, качественные характеристики информации, связь неопределённости и случайности.

Во втором вопросе проанализируйте причины неопределённости и риска, классификация неопределённости.

В третьем вопросе рассмотрите классификацию неопределённостей, основные виды и типы неопределённости.

В четвертом вопросе изучите основные подходы к разграничению понятий риска и неопределённости (информационный, оценочный и ситуационно-управленческий).

В пятом вопросе рассмотрите характерные черты неопределённости (объективная, субъективная, субъективно-объективная, индивидуальная и неповторимая черты).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен тест.

### *Практическое занятие по теме 4 «ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПОЛНОЙ И ЧАСТИЧНОЙ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Оценка рисков в условиях полной неопределённости
2. Оценка рисков в условиях частичной неопределённости
3. Оптимальность по Парето

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе изучите методику выбора оптимального варианта решения в условиях полной неопределённости с помощью соответствующих

критериев (критерий гарантированного результата или максиминный критерий Вальда, критерий оптимизма или критерий максимакса, критерий пессимизма, критерий минимального риска Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма-оптимизма) Гурвица).

Во втором вопросе изучите методику выбора оптимального варианта решения в условиях частичной неопределённости с помощью соответствующих критериев (правило (критерий) максимизации среднего ожидаемого дохода (выигрыша, эффекта, результата), правило (критерий) минимизации среднего ожидаемого риска, оптимальность по Парето).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрена практическая самостоятельная работа № 3 и опрос.

### *Практическое занятие по теме 5 «СУЩНОСТЬ ОБЩЕГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА»*

*Вопросы к семинару:*

1. Происхождение и распространение слова «риск»
2. Теории предпринимательских рисков
3. Социально-экономический аспект предпринимательского риска
4. Сущностные характеристики риска

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе исследуйте проблему исторического понимания слова «риск».

Во втором вопросе изучите основные теории предпринимательского риска (классическая и неоклассическая теории рисков, взгляды Дж. Кейнса на проблему риска, изучение риска в нашей стране).

В третьем вопросе рассмотрите социальный аспект риска, выделите основные проблемы риска в социально-экономическом аспекте.

В четвертом вопросе изучите сущностные характеристики риска (понятие общего и экономического риска, постулаты о риске, подходы к интерпретации категории «предпринимательский риск», ситуация риска (рисковая ситуация) и осознание риска, основные функции предпринимательского риска).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен опрос.

### *Практическое занятие по теме 6 «КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Классификация рисков и основные ее принципы
2. Первая классификация предпринимательских рисков
3. Общая классификация предпринимательских рисков

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе следует изучить сущность классификации рисков и основные принципы классификации рисков.

Во втором вопросе нужно рассмотреть первую классификацию предпринимательских рисков, которая была предложена Дж. Кейнсом (риск предпринимателя или заемщика, риск кредитора и риск инфляции).

В третьем вопросе необходимо изучить общую классификацию предпринимательских рисков и рассмотреть содержание основных видов риска (по характеру последствий, по сфере возникновения, по основной причине возникновения, по покупательной способности денег, по времени возникновения, сущность основных видов экономических рисков, по характеру учета).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен тест.

*Практическое занятие по теме 7 «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Системный и процессный подходы к управлению рисками
2. Механизмы и методы управления рисками

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе следует рассмотреть основные подходы к управлению рисками (системный и процессный подходы), основные стадии процесса управления рисками.

Во втором вопросе необходимо изучить основные механизмы и методы управления рисками (нефинансовые и финансовые механизмы, методы отказа от риска и согласия с риском - перенос риска, снижение риска и принятие риска).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен опрос.

*Практическое занятие по теме 8 «ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Сущность и содержание методов выявления рисков
2. Оценка вероятности рисков событий
3. Оценка последствий наступления рисков ситуаций
4. Интегральная оценка рисков

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе следует изучить основные методы идентификации рисков, их преимущества и недостатки (опросные листы (универсальные специализированные опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков или поточные диаграммы, прямые инспекции).

Во втором вопросе необходимо рассмотреть проблему оценки вероятности рисков событий (объективная и субъективная вероятности).

В третьем вопросе следует исследовать проблему оценки последствий наступления рисков ситуаций (оценка ущерба, натуральная и стоимостная форма оценки, прямые и косвенные убытки, виды ущербов).

В четвертом вопросе нужно рассмотреть основные методы интегральной оценки рисков (метод аналогий, анализ целесообразности затрат, сценарный

метод, имитационный метод).

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен тест и практическая самостоятельная работа №4.

### *Практическое занятие по теме 9 «СТАТИСТИЧЕСКИЙ МЕТОД ОЦЕНКИ РИСКОВ»*

*Вопросы к семинару:*

1. Сущность статистического метода оценки рисков
2. Основные показатели, определяемые при статистическом методе оценки рисков
3. Критерии выбора оптимального варианта решения

*Методические рекомендации к раскрытию вопросов темы:*

В первом вопросе следует рассмотреть содержание статистического метода оценки рисков, его преимущества и недостатки.

Во втором вопросе нужно изучить исходные показатели для проведения расчетов, основные статистические показатели, которые необходимо определить.

В третьем вопросе необходимо рассмотреть критерии выбора оптимального варианта решения в условиях риска, а также оптимальность по Парето – проблему двухкритериального выбора.

*Формы контроля:*

По данной теме предусмотрен опрос и практическая самостоятельная работа №5.

### **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<sup>о</sup>», 2003.

## **СБОРНИК ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ для аудиторного и домашнего решения**

*Задача 1.* Для указанных организаций и выпускаемой ими продукции проведите анализ конкурентной среды, для чего выявите последовательно и взаимосвязано четыре типа конкуренции (желания-конкуренты, товарно-родовые и товарно-видовые конкуренты, марки-конкуренты) и сделайте обоснованный вывод, основываясь на следующих вопросах:

- Продукция предприятия удовлетворяет первичные или вторичные потребности человека? Как это может отразиться на его деятельности в случае кризисных явлений в национальной экономике?

- Продукция предприятия 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?

А) Клинский мясоперерабатывающий комбинат (продукция – вареная колбаса в искусственной оболочке, изготовленная по традиционной технологии);

Б) ООО «Эдельвейс-Л» (продукция – артезианская питьевая негазированная вода в пластиковых прозрачных бутылках объемом 1 л.).

*Задача 2.* С помощью причинно-следственных связей проведите анализ воздействия фактора макросреды на результаты деятельности предприятия – доход или затраты, финансовое положение. Для этого разработайте один возможный линейный сценарий развития событий, предварительно охарактеризовав фактор (К какому виду внешней среды относится? Фактор является измеримым или неизмеримым), задав его тенденцию или исходную ситуацию:

А) Доходы населения (предприятие по производству телевизоров);

Б) Этика и этикет (книгоиздательское предприятие);

В) Продолжительность светового дня (предприятие по производству пуховиков);

Г) Наличие вечной мерзлоты на территории региона (предприятие сельского хозяйства).

*Задача 3.* Предприниматель осуществляет деятельность по ремонту обуви на протяжении 19 лет. Серьезных замечаний со стороны контролирующих органов нет. Клиенты в ряде случаев недовольны

затягиванием сроков работ, прежде всего в осенне-зимний и зимне-весенний периоды.

Помещение мастерской расположено на первом этаже трехэтажного здания в центре областного города европейской части РФ. Оно находится в аренде у местных властей.

График работы: понедельник-пятница с 9 до 18 часов, суббота-воскресенье – выходные.

Персонал включает трех сотрудников:

1 сотрудник: предприниматель-главный мастер (мужчина, 54 года, среднее специальное неэкономическое образование, стаж работы мастером – 28 лет);

2 сотрудник: второй мастер (мужчина, 32 года, среднее специальное неэкономическое образование, стаж работы мастером – 8 лет);

3 сотрудник: приемщик-кассир-уборщик (женщина, 24 года, начальное профессиональное образование).

С помощью методики SWOT-анализа выявите преимущества, недостатки, возможности и угрозы для деятельности мастерской, охарактеризуйте текущую позицию предприятия и будущие условия деятельности, определите возможность его работы в среднесрочной перспективе и наметьте возможную стратегию поведения.

*Задача 4.* Организация собирается вложить часть свободных денежных средств в акции одной из трёх компаний. Возможная доходность по акциям зависит от ситуации на соответствующем отраслевом рынке. Необходимо выбрать оптимальный вариант инвестирования средств с учетом неопределенности рыночных условий. По предоставленной информации (табл. 1) проведите:

1) Оценку риска в условиях полной неопределенности и выберете оптимальный вариант, используя критерии Вальда, оптимизма, пессимизма, Сэвиджа. Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 1

Матрица эффективности, %

Компании	Ситуация в отрасли	
	Хорошая	Плохая
ТехИнвест	20,0	10,0
УралНефтеГаз	15,1	5,1
СотоСвязь	13,0	7,0

2) Оценку риска в условиях частичной неопределенности и выберете оптимальный вариант, используя график и критерии инвестора, риска и Парето. Вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа. Сделайте обоснованный вывод.

*Задача 5.* Организация собирается вложить часть свободных денежных средств в акции одной из трёх компаний, доходность которых зависит от успеха деятельности на рынке. Задание: проведите необходимые расчёты по имеющейся информации (табл.1) статистическим методом оценки рисков и

выберите оптимальный вариант по каждому статистическому критерию и правилу оптимальности по Парето. Постройте графики и сформулируйте обоснованный вывод.

Таблица 1

Данные для оценки предпринимательского риска

Компания	Успешная деятельность		Неудачная деятельность	
	Вероятность	Доходность, %	Вероятность	Доходность, %
ТехИнвест	0,5	20	0,5	10
УралНефтеГаз	0,99	15,1	0,01	5,1
СотоСвязь	0,7	13	0,3	7

*Задача 6.* Проанализируйте ответы на опросный лист (табл. 4.1), составленный и заполненный на одном из производственных предприятий, с целью выявления имущественного риска по следующему алгоритму:

Таблица 4.1

Пример опросного листа для выявления имущественного риска

№	Вопрос	Да	Нет
1	Производственные помещения являются собственностью организации?	✓	
2	Организация арендует станки и оборудование?		✓
3	Для хранения запасов сырья, материалов или готовой продукции имеются специально оборудованные помещения / склады?	✓	
4	На предприятии инвентаризация имущества проводится регулярно?	✓	
5	Все помещения организации оборудованы системами безопасности?		✓
6	Территория организации полностью огорожена?		✓
7	На предприятии существует пропускной режим?	✓	
8	На предприятии используются пожаро- и/или взрывоопасные производственные процессы?	✓	
9	На предприятии имеются запасы пожаро- и/или взрывоопасных веществ?	✓	
10	На предприятии имеются товары или оборудование особо высокой стоимости?	✓	
11	Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на вашем предприятии с использованием водного транспорта?		✓
12	Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на вашем предприятии с использованием воздушного транспорта?		✓
13	Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на вашем предприятии с использованием железнодорожного транспорта?	✓	
14	Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется на вашем предприятии с использованием автотранспорта?	✓	
15	Производимая организацией продукция является легко портящейся или хрупкой?		✓

1. Ответы на какие вопросы указывают на возможность возникновения рисков ситуации с имуществом предприятия? (зафиксируйте номера вопросов)

2. Какие рисков ситуации могут возникнуть на предприятии, исходя из указанных вопросов? (зафиксируйте их)

3. По каким однородным группам можно объединить данные рисков ситуации? (укажите группы рискобразующих факторов)

4. Какие защитные механизмы и методы управления рисками можно использовать? (зафиксируйте их)

5. Какие еще вопросы (3-4 варианта) можно добавить в данный опросный лист, чтобы расширить его возможности? (зафиксируйте их)

*Задача 7.* Проведите анализ представленной структурной диаграммы

транспортной организации с целью выявления рисков дублирования, концентрации и зависимости (рис. 4.2).

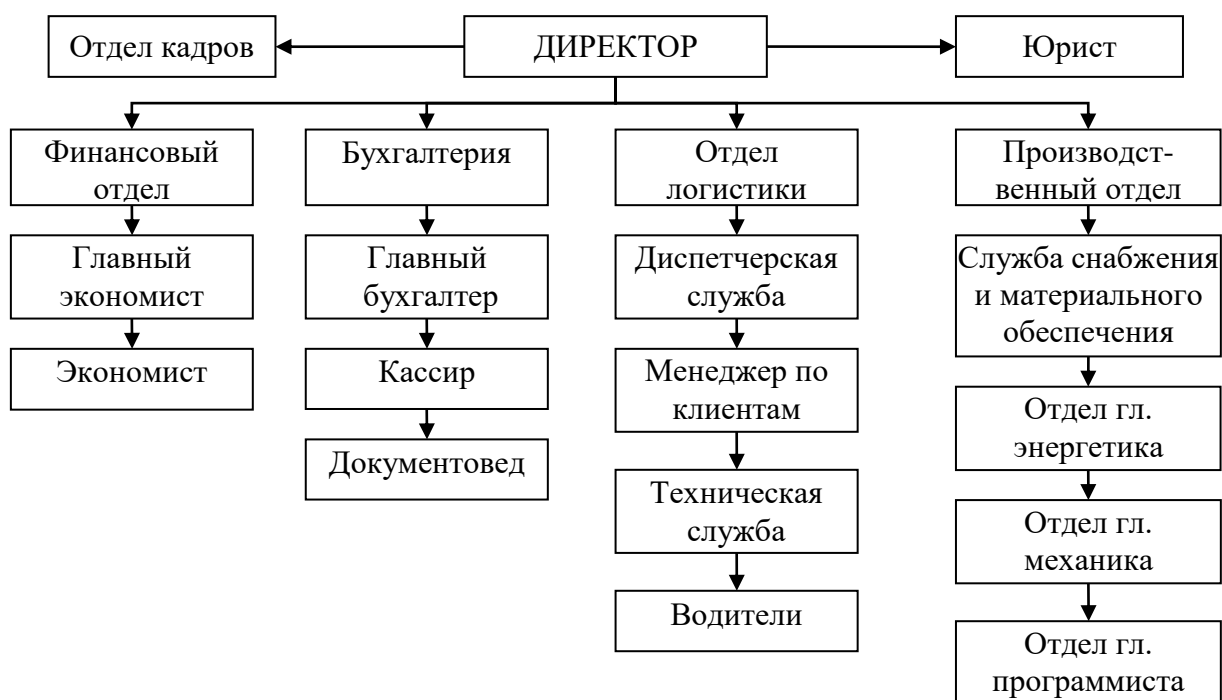


Рис. 4.2. Организационная структура транспортной организации

Также известно, что данная транспортная организация входит в состав холдинга, специализирующегося на грузовых экспортно-импортных привозках. Руководством вышестоящей компании установлено, что данное транспортное предприятие обслуживает клиентов только своего региона по направлениям: Север Европы, Прибалтика, Польша и Германия.

Определите подразделения и работников организации, у которых функции дублируются или концентрируются, установите возможные рисковые ситуации для них, а также их причины. Выявите внешние проявления нарушений взаимозависимости нижестоящей организации от вышестоящей.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ЭКЗАМЕНА

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 предоставленной информации необходимо решить задачу на оценку риска в условиях полной и частичной неопределенности, статистическим методом оценки риска).
2. Теоретическое задание: необходимо дать ответы на поставленные вопросы.

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.

В соответствие с Положением о рейтинговой системе обучения студентов ТвГУ, принятого на заседании ученого совета ТвГУ (протокол № 10 от 31 мая 2017 года), качество усвоения студентом каждой дисциплины оценивается по 100-бальной шкале. Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине, заканчивающейся экзаменом, по итогам семестра составляет 60.

Студенту, набравшему 50-54 балла, при подведении итогов семестра (на последнем занятии по дисциплине) в экзаменационной ведомости и зачетной книжке может быть выставлена оценка «удовлетворительно».

Студенту, набравшему 55-60 баллов, при подведении итогов семестра (на последнем занятии по дисциплине) в графе экзаменационной ведомости «Премиальные баллы» может быть добавлено 15 баллов и выставлена экзаменационная оценка «хорошо».

В случае, если студент не согласен с возможностью получения оценки «Удовлетворительно» или «Хорошо», то он идет сдавать экзамен.

Студент, набравший от 20 до 49 баллов включительно, сдает экзамен. При этом студенту, который сдает экзамен, премиальные баллы не начисляются.

Итоговая оценка складывается из суммы баллов, полученных за семестр и баллов, полученных на экзамене. В университете действует следующая шкала пересчета рейтинговых баллов: от 50 до 69 баллов - «Удовлетворительно», от 70 до 84 баллов - «Хорошо», от 85 до 100 баллов - «Отлично».

В результате студенты допускаются к сдаче экзамена при условии получения минимального количества рейтинговых баллов (20 баллов) по данной дисциплине в течение семестра. Ответ студента на экзамене оценивается суммой до 40 рейтинговых баллов. Общее время выполнения заданий простого билета установлено в 90 минут (1,5 часа).

Таким образом, успеваемость студентов на экзамене определяется оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. Неявка на экзамен отмечается в экзаменационной ведомости словами «не явился».

*Критерии оценки студентов на промежуточном контроле*

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 85-100 баллов	Имеются целостные, взаимосвязанные и непротиворечивые теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, задания выполняются самостоятельно, без

	существенных замечаний
«Хорошо» 70-84 баллов	Имеются довольно системные и непротиворечивые теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, задания выполняются самостоятельно, допускаются некоторые неточности и несущественные ошибки
«Удовлетворительно» 50-69 баллов	Имеются общие, не всегда взаимосвязанные теоретические знания, показано умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, присутствуют ошибки, не все задания выполнены самостоятельно
«Неудовлетворительно» 0-49	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, присутствуют противоречивые и ошибочные трактовки, не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, наблюдаются грубые ошибки, нет самостоятельности

## ВОПРОСЫ И ТЕСТЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

### *Контрольные вопросы*

1. Содержание и структура бизнес-среды предпринимательства
2. Внутренняя среда предприятия: содержание и факторы
3. Внешняя среда предприятия: содержание и факторы
4. Характеристики бизнес-среды предпринимательства
5. Сущность, содержание и методы стратегического анализа деятельности предприятия
6. Содержание PEST-анализа, его разновидности и правила проведения
7. Содержание SWOT-анализа и правила его проведения
8. Сущность неопределённости в экономике и качественные характеристики информации
9. Причины (природа) неопределённости и риска в экономике
10. Классификация неопределённости: основные виды и типы
11. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска
12. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённость и риск
13. Теории предпринимательских рисков
14. Социально-экономический аспект предпринимательского риска
15. Сущностные характеристики риска: общий и экономический риск, интерпретации риска, ситуация риска и осознание риска
16. Сущностные характеристики риска: основные постулаты риска, риск и опасность, риск и шанс
17. Сущностные характеристики риска: базовые понятия и функции риска

18. Основные принципы классификации рисков и первая классификация предпринимательских рисков
19. Общая классификация предпринимательских рисков
20. Системный подход к управлению рисками
21. Процессный подход к управлению рисками
22. Механизмы управления рисками по времени и основе
23. Система методов управления рисками: способы отказа и согласия на риск
24. Основные методы управления рисками: принятие, снижение и перенос
25. Сущность и содержание основных методов выявления рисков
26. Содержание дополнительных методов выявления рисков и основные проблемы идентификации рисков
27. Методы оценки вероятности рисков событий
28. Оценка последствий наступления рисков ситуаций: основные виды ущерба
29. Оценка последствий наступления рисков ситуаций: основные виды потерь
30. Методы интегральной оценки рисков

В связи с комплексным характером постановки каждого вопроса ответ на него оценивается от 0 до 5-ти баллов.

*Критерии оценки на вопросы Часть 1*

Шкала оценивания	Пояснение к оценке
5 баллов	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто правильно и научным языком
4 балла	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с недочетами/ несущественными ошибками и научным языком
3 балла	Дан недостаточно полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с ошибками, стиль изложения требует поправок и коррекций
2 балла	Дан неполный, разрозненный ответ, присутствует нарушение системности представления знания, содержание терминов раскрыто с ошибками и ненаучным языком
1 балл	Дан фрагментарный, разрозненный ответ, отсутствует системность представления знания, содержание терминов раскрыто с существенными ошибками и ненаучным языком
0 баллов	Ответ не дан/ дан неправильный ответ

*Тесты для самоконтроля*

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

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

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

- |                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| А) Внешних факторов; | Г) Внутренних факторов; |
|----------------------|-------------------------|

- Б) Отношений;  
В) Взаимосвязей;
- Д) Участников;  
Е) Объектов.
3. Бизнес-среда предпринимательства включает в себя следующие основные элементы:
- А) Финансовую среду предпринимательства;  
Б) Маркетинговую среду фирмы;  
В) Среду прямого воздействия;  
Г) Среду косвенного воздействия;  
Д) Внешнюю среду предпринимательства;  
Е) Внутреннюю среду предпринимательства.
4. По мнению Шепеленко Г. И., к основным группам факторов внутренней среды следует отнести:
- А) Персонал и материальные ресурсы;  
Б) Ресурсы и их использование;  
В) Менеджмент и маркетинг;  
Г) Финансовый менеджмент и принципы деятельности;  
Д) Технику, технологии и НИОКР;  
Е) Маркетинговые стратегии и политика.
5. Основными характеристиками бизнес-среды предпринимательства являются:
- А) Сложность среды;  
Б) Неопределенность среды;  
В) Скорость среды;
- Г) Подвижность среды;  
Д) Взаимосвязанность факторов среды;  
Е) Взаимозависимость факторов среды.
6. Можно выделить следующие методы стратегического анализа деятельности предприятия:
- А) Сценарный анализ;  
Б) Экспериментальный анализ;  
В) PEST-анализ;  
Г) Финансовый анализ;  
Д) Интегральный анализ по модели Дюпон;  
Е) Анализ экономических коэффициентов.
7. Верно ли утверждение, что возможности улучшения деятельности и угрозы существованию организации - это текущие характеристики её деятельности?
- А) Да;  
Б) Нет.
8. Опасности, трудности, ожидаемые проблемы, экономические спады относят к следующему элементу SWOT-матрицы:
- А) Преимущества;  
Б) Недостатки;
- В) Возможности;  
Г) Угрозы.
9. Верно ли утверждение, что по правилу проведения SWOT-анализа необходимо избегать точных и однозначных заявлений?
- А) Да;  
Б) Нет.
10. Предполагаемая диверсификация, привлечение дополнительных ресурсов, гибкость и динамичность относят к следующему элементу SWOT-матрицы:



- А) Преимущества;
- Б) Недостатки;
- В) Возможности;
- Г) Угрозы.

11. Неполное или недостаточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения – это:

- А) Случайность;
- Б) Непредсказуемость;
- В) Спонтанность;
- Г) Неопределённость;
- Д) Неясность;
- Е) Неточность.

12. Невозможность точно определить время, а иногда и место возникновения события – это:

- А) Случайность;
- Б) Непредсказуемость;
- В) Спонтанность;
- Г) Неопределённость;
- Д) Неясность;
- Е) Неточность.

13. Основными причинами неопределённости в экономической сфере являются:

- А) Свободы и разнообразия экономических отношений в условиях рыночной экономики;
- Б) Периодичность возникновения и проявления факторов;
- В) Случайность естественных и общественных явлений и процессов;
- Г) Равномерность расположения природных ресурсов и ограниченность их использования;
- Д) Однозначный характер НТП;
- Е) Совпадение противоборствующих тенденций и противоречивых интересов.

14. Наиболее негативное воздействие на определённость условий деятельности организации оказывают:

- А) Войны;
- Б) Противоборствующие тенденции;
- В) Противоречивые интересы;
- Г) Несовпадение интересов;
- Д) Недобросовестная конкуренция;
- Е) Нестабильность среды.

15. Можно выделить следующие типы неопределённостей:

- А) Природная;
- Б) Измеримая;
- В) Экономическая;
- Г) Политическая;
- Д) Неизмеримая;
- Е) Временная.

16. Представители классической теории рисков исходили из утверждения, что в структуре предпринимательского дохода имеются следующие составляющие:

- А) Процент как доля на вложенный капитал;
- Б) Размер ожидаемой прибыли;
- В) Плата за риск как возмещение возможного риска в предпринимательстве;
- Г) Величина возможных колебаний прибыли;
- Д) Процент с ожидаемой прибыли;

Е) Плата за ресурсы как возмещение возможных затрат в предпринимательстве.

17. Представители неоклассической теории рисков исходили из утверждения, что в условиях неопределенности предприниматели должны руководствоваться следующими положениями:

А) Процентом как долей на вложенный капитал;

Б) Размером ожидаемой прибыли;

В) Платой за риск как возмещение возможного риска в предпринимательстве;

Г) Величиной возможных колебаний прибыли;

Д) Процентом с ожидаемой прибыли;

Е) Платой за ресурсы как возмещение возможных затрат в предпринимательстве.

18. Разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, то есть в этом случае объективно существует возможность оценить вероятность событий, называется:

А) Неопределенным риском;

Г) Экономическим риском;

Б) Вероятным риском;

Д) Общим риском;

В) Предпринимательским риском;

Е) Ситуацией риска.

19. Невозможность точно определить время, а иногда и место возникновения события – это:

А) Случайность;

Г) Неопределённость;

Б) Внезапность;

Д) Неясность;

В) Спонтанность;

Е) Риск.

20. Объект-носитель риска – это:

А) Математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события;

Б) Свойства объекта, которые могут отражаться в натуральном или стоимостном выражении;

В) Нематериальное свойство объекта;

Г) Полная или частичная потеря свойств объекта;

Д) Невозможность определить время или место возникновения события;;

Е) Материальный объект или имущественный интерес.

21. К понятию ущербности следует отнести:

А) Создание ситуации, которая в будущем может привести к убыткам;

Б) Негативные изменения во внешней среде, которые наносят реальный или потенциальный ущерб;

В) Объективно существующая возможность негативного воздействия на предприятие;

Г) Невозможность точного определения времени возникновения события;

Д) Ухудшение или потеря свойств объекта, которые могут выражаться в натуральном или стоимостном выражении;

Е) Недополучение дохода или прибыли.

22. Позитивный аспект регулирующей функции подразумевает:

- А) Принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму;
- Б) Риск содержит значительную вероятность невозможности достижения цели;
- В) Выполнение роли своеобразного катализатора при принятии экономических решений;
- Г) Риск позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, препятствующие перспективам нововведения;
- Д) Многообразие путей преодоления рискованных ситуаций;
- Е) Учитывая риски, индивидуумы и хозяйственные субъекты вынуждены создавать средства защиты от негативных явлений.

23. Если возможный ущерб рассматривается как следствие решения, то есть вменяется конкретному субъекту (лицу), то следует говорить о:

- А) Неопределенности;
- Б) Потерях;
- В) Риске;
- Г) Объективности;
- Д) Опасности;
- Е) Управлении.

24. Первая классификация предпринимательских рисков связана с таким видным экономистом, как:

- А) Ф. Найт;
- Б) Дж. С. Милль;
- В) Дж. Кейнс;
- Г) А. Маршалл;
- Д) Н. Луман;
- Е) П. Самуэльсон.

25. В первой классификации предпринимательских рисков предполагалось выделение в экономической сфере таких рисков, как:

- А) Риск предпринимателя;
- Б) Экономический риск;
- В) Риск кредитора;
- Г) Дефляционный риск;
- Д) Риск инфляции;
- Е) Финансовый риск.

26. Управляемая подсистема риск-менеджмента – это:

- А) Практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению и исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации;
- Б) Совокупность объектов управления, в качестве которых выступают рискованные вложения средств организации и экономические отношения между предприятиями;
- В) Искусство, наука и дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации;
- Г) Характеристика предпочтений человека в ситуациях, связанных с риском;
- Д) Наиболее распространенное отношение специалистов и менеджеров к рискованной ситуации;
- Е) Совокупность субъектов управления.

27. Управляющая подсистема риск-менеджмента – это:

- А) Практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению и исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации;

- Б) Совокупность объектов управления, в качестве которых выступают рисковые вложения средств организации и экономические отношения между предприятиями;
- В) Искусство, наука и дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации;
- Г) Характеристика предпочтений человека в ситуациях, связанных с риском;
- Д) Наиболее распространенное отношение специалистов и менеджеров к рискованной ситуации;
- Е) Совокупность субъектов управления.

28. Этап риск-менеджмента, предполагающий получение, переработку, передачу и практическое использование различной информации по рискованным ситуациям – это:

- А) Корректировка и совершенствование процесса риск-менеджмента;
- Б) Контроль результатов риск-менеджмента;
- В) Непосредственное воздействие на уровень риска;
- Г) Оценка риска;
- Д) Анализ риска;
- Е) Сбор и обработка информации по рискам.

29. Этап риск-менеджмента, который имеет своей целью определение всех рисков, свойственных деятельности данного предпринимателя или предприятия, и оценку их уровня – это:

- А) Корректировка и совершенствование процесса риск-менеджмента;
- Б) Контроль результатов риск-менеджмента;
- В) Непосредственное воздействие на уровень риска;
- Г) Оценка риска;
- Д) Анализ риска;
- Е) Сбор и обработка информации по рискам.

30. Количественный аспект анализа риска, в ходе которого количественно характеризуются ранее выявленные риски с помощью вероятности наступления события и размера возможных потерь – это:

- А) Корректировка и совершенствование процесса риск-менеджмента;
- Б) Контроль результатов риск-менеджмента;
- В) Непосредственное воздействие на уровень риска;
- Г) Оценка риска;
- Д) Анализ риска;
- Е) Сбор и обработка информации по рискам.

31. Первым этапом идентификации рисков является:

- А) Сбор информации;
- Б) Комплексный анализ рисков;
- В) Осмысление рисков;
- Г) Анализ причин возникновения рискованных ситуаций;
- Д) Составление функциональной зависимости;
- Е) Установление взаимосвязей между рисками.

32. К основным методам выявления рисков относятся:

- А) Осмысление риска;
- Г) Инспекции;

- Б) Опросный лист;
- В) Поточные диаграммы;
- 33. Структурные диаграммы позволяют определить следующие формы внутреннего риска:
  - А) Дублирование;
  - Б) Взаимозависимость;
  - В) Концентрация;
  - Д) Комплексный анализ рисков;
  - Е) Организационные схемы.
- 34. Назовите основные варианты инспекций:
  - А) Структурные инспекции;
  - Б) Поточные инспекции;
  - В) Неожиданные инспекции;
  - Г) Централизация;
  - Д) Зависимость;
  - Е) Координирование.
- 35. Убытки, связанные с нанесение ущерба окружающей среде, включают в свой состав:
  - А) Долговременные последствия проявления загрязнения окружающей среды;
  - Б) Ухудшение качества и выбытие из оборота природных ресурсов;
  - В) Очищение окружающей среды;
  - Г) Выплаченные компенсации за ухудшение качества жизни на загрязненных территориях;
  - Д) Планирование по улучшению окружающей среды;
  - Е) Прогнозирование ухудшения окружающей среды.
- 36. К основным видам потерь можно отнести:
  - А) Материальные потери;
  - Б) Трудовые потери;
  - В) Экономические потери;
  - Г) Социальные потери;
  - Д) Финансовые потери;
  - Е) Технические потери.
- 37. Специальные виды потерь включают свой состав:
  - А) Потери в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей;
  - Б) Потери рабочего времени;
  - В) Прямой ущерб от непредусмотренных платежей;
  - Г) Прямые затраты на оборудование;
  - Д) Дополнительные затраты по проекту;
  - Е) Потери времени при реализации проекта.
- 38. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск - это:
  - А) Методика управления риском;
  - Б) Трансферт риска;
  - В) Меры воздействия на риск;
  - Г) Управление риском;
  - Д) Технология управления риском;
  - Е) Механизм управления риском.
- 39. По своей основе можно выделить следующие механизмы управления рисками:
  - А) Активные;
  - Б) Правовые;
  - В) Нефинансовые;
  - Г) Неправовые;
  - Д) Финансовые;
  - Е) Пассивные.
- 40. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:
  - А) Метод снижения риска;
  - Г) Метод внутреннего страхования риска;

- Б) Метод принятия риска;                      Д) Метод переноса риска;  
 В) Метод резервирования риска;    Е) Метод трансферта риска.

За каждый правильный ответ на тест ставится 1 балл, за неправильный ответ или при его отсутствии – 0 баллов. При контрольном оценивании знаний предлагается ответить на все тестовые задания.

*Критерии оценки студентов за тест*

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
«Отлично» 34-40 баллов	Имеются целостные теоретические знания, возможно незначительное число ошибок
«Хорошо» 28-33 баллов	Имеются довольно системные теоретические знания, возможно относительное число ошибок
«Удовлетворительно» 20-27 баллов	Имеются общие теоретические знания, присутствуют явные ошибки
«Неудовлетворительно» 0-19	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, наблюдается значительное число ошибок

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ РЕЙТИНГ-КОНТРОЛЯ

В ходе прохождения дисциплины студенты в течение семестра выполняют следующие виды работ:

- 1) Домашнюю практическую самостоятельную работу;
- 2) Письменные практические самостоятельные работы;
- 3) Опросы по билетам;
- 4) Письменные ответы на тесты;
- 5) Семинарские занятия по темам.

Опросы оцениваются в 5 баллов, практические работы в зависимости от сложности – в 5, 10 и 15 баллов, ответы на тесты – в 10 баллов, семинарские занятия в форме проверки решения домашних практических заданий – в 5 баллов. По одной теме возможно проведение нескольких работ (например, опроса и письменной практической работы). Баллы выставляются с точностью до 2 знака (4,05; 8,10; 7,15; 9,95 и т. п.).

Семинарское занятие имеет место на всех практических занятиях, заключается в рассмотрении (совместном обсуждении) наиболее сложных или неоднозначных теоретических вопросов и в совместном решении наиболее сложных и важных задач (как правило, тех типов, которые встречаются в практических самостоятельных работах). Также могут проводиться устные опросы и проверка решения домашних практических задач.

Тестирование проводится на основании тестов, разработанных преподавателем. Данный вид работ экономит время и позволяет проверить знания всех студентов (множества и одновременно). Баллы выставляются в соответствии с количеством абсолютно правильных ответов. Тестирование рекомендуется проводить по наиболее важным понятиям темы, блока или курса.

Практические самостоятельные работы предполагают проверку знания студентов по решению логических и расчётных задач. Продолжительность выполнения заданий – не более одной пары.

Письменные самостоятельные практические работы и тесты выполняются студентами во время практических занятий в самостоятельной форме без использования литературы и лекций. При решении расчётных задач допускается использование только калькуляторов.

Дисциплина содержит два модуля, каждый из которых оценивается в 30 баллов. В результате за семестр можно набрать всего 60 баллов (максимальная сумма рейтинговых баллов). Оставшиеся 40 баллов набираются в ходе проведения экзамена. В результате за курс можно набрать всего 100 баллов.

Первый модуль содержит 4 темы:

- 1) Тема 1 «Сущность и структура бизнес-среды предпринимательства»
- 2) Тема 2 «Анализ факторов бизнес-среды предпринимательства»;
- 3) Тема 3 «Неопределённость в экономике»;
- 4) Тема 4 «Оценка экономических рисков в условиях полной и частичной неопределенности».

По данному модулю предусмотрены\*:

- по теме 1: тест (на 10 баллов), домашняя практическая самостоятельная работа (на 10 баллов) и практическая самостоятельная работа № 1 (на 5 баллов);

- по теме 2: практическая самостоятельная работа № 2 (на 10 баллов);

- по теме 3: письменный ответ на тест (на 10 баллов);

- по теме 4: опрос по билетам (на 3 балла), проверка решения практических заданий (на 5 баллов);

- рейтинговый контроль успеваемости за модуль №1 в форме письменной практической работы №3 (на 15 баллов).

В итоге за модуль 1 студент может набрать 68 преподавательских баллов.

Другими словами, студент может набрать 68 баллов по 68-ти балльной преподавательской шкале, которые на пропорциональной основе (на основе специального коэффициента) пересчитываются в 30-и балльную интегральную рейтинговую оценку (балл). Таким образом, баллы за текущую работу составляют 78%, а за рейтинговый контроль успеваемости – 22 % от общей суммы баллов за первый модуль, что соответствует организации рейтинговой системы ТвГУ.

Коэффициент перерасчёта равен отношению максимальных модульных баллов (в данном случае 30 баллов) к максимальному значению полученных баллов (в данном случае 68баллов), то есть по первому модулю -  $(30/68) = 0,44$ . В результате, например, если студент за модуль № 1 набрал 50 баллов из 68 возможных, то это будет  $(50*0,44) = 22,00$  баллов, которые затем заносятся в ведомость.

Второй модуль содержит 5 тем:

- 1) Тема 5 «Сущность общего и предпринимательского риска»;

- 2) Тема 6 «Классификация предпринимательских рисков»;
- 3) Тема 7 «Управление рисками»;
- 4) Тема 8 «Выявление и оценка рисков»;
- 5) Тема 9 «Статистический метод оценки рисков».

По данному модулю предусмотрены\*:

- по теме 5: опрос по билетам (на 3 балла);
- по теме 6: письменный ответ на тест (на 10 баллов);
- по теме 7: опрос по билетам (на 5 баллов);
- по теме 8: письменный ответ на тест (на 10 баллов) и практическая самостоятельная работа №4 (на 10 баллов);
- по теме 9: опрос по билетам (на 3 балла), проверка решения практического домашнего задания (на 5 баллов);
- рейтинговый контроль успеваемости за модуль №2 в форме письменной практической работы №5 (на 15 баллов).

В итоге за модуль 2 студент может набрать 61 балл.

Другими словами, студент может набрать 61 балл по 61-ти балльной преподавательской шкале, которые на пропорциональной основе (на основе специального коэффициента) пересчитываются в 30-и балльную интегральную рейтинговую оценку (балл). Таким образом, баллы за текущий контроль составляют 75%, а за рубежный контроль – 25 % от общей суммы баллов за первый модуль, что соответствует организации рейтинговой системы ТвГУ.

Коэффициент перерасчёта равен отношению максимальных модульных баллов (в данном случае 30 баллов) к максимальному значению полученных баллов (в данном случае 68баллов), то есть по первому модулю -  $(30/61) = 0,49$ . В результате, например, если студент за модуль № 2 набрал 55 баллов из 61 возможных, то это будет  $(55*0,49) = 26,95$  баллов, которые затем заносятся в ведомость.

\*В связи с постоянным совершенствованием учебного процесса возможно введение по теме дополнительных видов работ или их замена (например, замена опроса по билетам на ответы на тесты или наоборот).

Наличие преподавательской шкалы и коэффициента перерасчета является следствием рейтинг-системы, которая предполагает регулярную проверку знания студентов. В таком случае более объективно и удобнее оценивать работы исходя из их сложности и трудоёмкости, то есть в 5, 10, 15 баллов, а не из 1,9 или 4,58 баллов. Коэффициент перерасчета рационально использовать в случае замены одного типа работы на другой, например, при замене опроса по билетам на 5 баллов на тест на 10 баллов, когда происходит изменение общего числа баллов за модуль.

В соответствие с Положением о рейтинговой системе обучения студентов ТвГУ, принятого на заседании ученого совета ТвГУ (протокол № 10 от 31 мая 2017 года), в университете действует единая шкала перерасчёта рейтинговых баллов: от 50 до 69 - «удовлетворительно» (3), от 70 до 84 - «хорошо» (4), от 85 до 100 - «отлично» (5). Для получения оценки «отлично» обязательно прохождение итогового контроля в виде экзамене.



Студенту, набравшему от 50 до 54 балла, по его желанию при подведении итогов по предмету в экзаменационной ведомости и зачётной книжке выставляется оценка «удовлетворительно», от 55 до 60 – «хорошо».

Студенты, набравшие от 20 до 49 баллов включительно, сдают экзамены.

Студенту, набравшему менее 20 баллов, в экзаменационной ведомости выставляется оценка «неудовлетворительно». Пересдача экзамена осуществляется в день экзамена.

*Типовые практические задания для текущего контроля успеваемости*

Практическая самостоятельная работа № 1

Задача. С помощью причинно-следственных связей проведите анализ воздействия фактора макросреды на результаты деятельности предприятия – доход/затраты, прибыль и финансовое положение. Для этого разработайте один возможный линейный сценарий развития событий, предварительно охарактеризовав фактор (К какому виду внешней среды относится? Фактор является измеримым или неизмеримым), задав его тенденцию или исходную ситуацию:

- А) Уровень рождаемости (пищевое предприятие);
- Б) Взаимоотношения с другими людьми (интернет-компания).

*Критерии оценки студентов за практическое задание*

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
4.25-5.00	Показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка рассуждений последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, прибыли и финансового положения, допускаются незначительные неточности
3.50-4.24	Показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, но цепочка рассуждений не достаточно последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, или прибыли и финансового положения, присутствуют неточности и незначительные ошибки
2.5-3.49	Частично показано умение идентифицировать факторы по содержанию/степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются нечеткие навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка рассуждений недостаточно последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, или прибыли, или финансового положения, присутствуют неточности и незначительные ошибки
0.00-2.49	Не показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, не демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка

рассуждений непоследовательная и логически невзаимосвязанная, не заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, прибыли и финансового положения, имеются существенные ошибки

### Практическая самостоятельная работа № 3

**Задача.** Предприятие по производству мороженого собирается продать свой товар в одном из трёх регионов. Возможный доход зависит от ожидаемой погоды - более жаркой, средней и более прохладной – в конкретном регионе. По предоставленной информации (табл. 1) проведите:

Таблица 1

#### Матрица эффективности

Регион	Доход в зависимости от погодных условий, млн. руб.		
	Жаркая погода	Обычная погода	Прохладная погода
Северо-Западный	200	160	100
Северо-Восточный	160	140	120
Южный	140	130	110

1) Оценку риска в условиях полной неопределенности и выберете оптимальный вариант решения, используя критерии Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа. Постройте матрицу рисков и сделайте обоснованный вывод.

2) Оценку риска в условиях частичной неопределенности и выберете оптимальный вариант решения, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Постройте график и сделайте обоснованный вывод.

### Практическая самостоятельная работа № 5

**Задача.** Предприятие по производству мороженого собирается продать свой товар в одном из трёх регионов. Возможный доход зависит от ожидаемой погоды - более жаркой, средней и более прохладной – в конкретном регионе. Проведите необходимые расчёты по имеющейся информации (табл. 1) статистическим методом оценки рисков и выберете оптимальный вариант решения по критериям инвестора и риска, правилу Парето. Постройте графики и сделайте обоснованный вывод.

Таблица 1

#### Данные для оценки предпринимательского риска

Ситуация Регион	Жаркая погода		Обычная погода		Прохладная погода	
	Вероят.	Доход, млн. руб.	Вероят.	Доход, млн. руб.	Вероят.	Доход, млн. руб.
Северо-западный	0,25	200	0,45	160	0,3	100
Северо-восточный	0,15	160	0,5	140	0,35	120
Южный	0,4	140	0,4	130	0,2	110

#### *Критерии оценки практического задания*

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
9-10 баллов	Показано умение расчета показателей, построения матрицы рисков/графиков, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей и критериев,

	допускаются незначительные недочеты
7-8 баллов	Показано умение расчета показателей, построения матрицы рисков/графиков демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей, присутствуют недочеты и несущественные ошибки
5-6 баллов	Показано умение расчета некоторых показателей, построены матрицы рисков или графики с замечаниями, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы и интерпретации отдельных важнейших показателей, присутствуют недочеты и несущественные ошибки
0-4 баллов	Не показывается умение расчета показателей, не построены матрицы рисков и(или) графики, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей, имеются существенные ошибки

## **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, а также курсовые работы.

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: курсовые работы, 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 трудовой 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 используйте современные информационные технологии и универсальные программные продукты (например, Word, Excel).

## **VIII. Перечень педагогических и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

### 1. Стандартные методы обучения:

- Лекции;
- Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы, рассмотренные в лекциях и учебной литературе;
- Самостоятельная работа студентов.

### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Решение ситуативных ситуаций.

Дисциплина включает подготовку текстового и табличного материала, графических иллюстраций, выполненных в Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point.

## **IX. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает:

- 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 самостоятельной работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Adobe Reader XI (11.0.13) – Russian - 6

Google Chrome - 6

Microsoft Office профессиональный плюс 2010 Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017  
 Audit XP Акт предоставления прав № Tr063036 от 11.11.2014  
 Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows Акт на передачу прав №2129 от 25 октября 2016 г  
 Project Expert 7 Tutorial Договор №40 от 11.09.2012 г  
 Audit Expert 7 Tutorial Договор №40 от 11.09.2012 г  
 Prime Expert 7 Tutorial Договор №40 от 11.09.2012 г  
 Microsoft Windows 10 Enterprise Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017  
 CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License Акт приема-передачи № Tr034515 от 15.12.2009  
 AnyLogic PLE - 6  
 iTALC – 6  
 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009  
 СПС ГАРАНТ аэро договор №5/2018 от 31.01.2018  
 Консультант + – договор № 2018С8702

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

<b>№ п.п.</b>	<b>Обновленный раздел рабочей программы дисциплины</b>	<b>Описание внесенных изменений</b>	<b>Дата и протокол заседания кафедры, утвердившего изменения</b>
1.	V. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	Обновлен список основной и дополнительной литературы по дисциплине	№ 13 от 20.04.2022 г.
2.	VII. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	Обновлены методические указания по проведению рейтинг-контроля	№13 от 20.04.2022 г.