МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

«СОГЛАСОВАНО»
Декан ИЭФ
_____ Е.Н. Евдокимова
«15» 06 2018 г.
Руководитель ОПОП
_____ С.Г. Чеглакова
«15» 06 2018 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебной работе
_____ К.В. Бухенский
«19» 06 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.4.В.01б «ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Форма обучения – заочная
Срок обучения – 5,5 лет

Рязань 2018

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы специалитета

Рабочая программа дисциплины «Оценка предпринимательского риска» является составной частью основной профессиональной образовательной программы (далее – ОПОП) «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», реализуемой по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета).

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета) [утв. Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г. № 20].

Рабочая программа дисциплины предназначена для студентов, обучающихся по ОПОП «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», реализуемой по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета).

Цель изучения дисциплины: формирование углубленных знаний в области финансовой среды предпринимательства, теории предпринимательских рисков и развитие практических навыков принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности финансовой деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- приобретение знаний, раскрывающих сущность и особенности финансовой среды предпринимательства;
- изучение основ теории предпринимательских рисков;
- овладение навыками оценки финансовых и предпринимательских рисков;
- овладение навыками управления финансовыми и предпринимательскими рисками.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Коды компетенций	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций***	***Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине***
ПК-34	Способность проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов	***Знать:*** - характеристики угроз, возникающих при планировании и осуществлении предпринимательской деятельности. ***Уметь:*** - анализировать угрозы экономической безопасности, возникающие при осуществлении предпринимательской деятельности. ***Владеть:*** - навыками анализа рисков при реализации инновационных проектов.
ПК-36	Способность составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов	***Знать:*** - показатели изменения уровней ряда динамики и методы прогнозирования основных экономических показателей ***Уметь:*** - рассчитывать показатели изменения уровней ряда динамики ***Владеть:*** - навыками прогнозирования динамики основных экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта
ПК-46	Способность исследовать условия функционирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности, методов и средств анализа экономической безопасности организаций, оценивать их эффективность	***Знать:*** - характеристики стратегии обеспечения экономической безопасности организаций. ***Уметь:*** - анализировать предпринимательский риск и давать оценку уровню экономической безопасности организации. ***Владеть:*** - навыками разработки мероприятий по обеспечению экономической безопасности.
ПК-48	Способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз эконо-	***Знать:*** - характеристики потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации. ***Уметь:***

	мической безопасности организации	- анализировать предпринимательские риски и угрозы в сфере экономической безопасности организации. ***Владеть:*** - навыками анализа предпринимательских рисков и угроз в сфере экономической безопасности организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина реализуется в рамках дисциплин по выбору студента вариативной части Блока 1 учебного плана ОПОП.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

Студент до начала изучения дисциплины «Оценка предпринимательского риска» должен иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные им знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

Пререквизиты дисциплины. Для изучения дисциплины обучаемый должен знать основы организации финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Программа курса ориентирована на возможность расширения и углубления знаний, умений и навыков студентов специалитета для успешной профессиональной деятельности.

Постреквизиты дисциплины. Компетенции, полученные в результате освоения дисциплины, необходимы обучающемуся при выполнении научно-исследовательской работы, прохождении производственной и преддипломной практик, подготовке к государственной итоговой аттестации.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

Объем дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе:	6
лекции	2
практические занятия	4
лабораторные работы	-
Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:	66
курсовой проект (работа)	-
экзамены и консультации	-
консультации в семестре	-
самостоятельные занятия	56
контрольная работа	10
Вид промежуточной аттестации обучающегося	*Зачет – 10 семестр*

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

4.1 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

Раздел модуля	Содержание
Тема 1. Концепция предпринимательства и институциональные факторы его функционирования	Понятие предпринимательской деятельности. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности
Тема 2. Аспекты учетно-финансовой системы предпринимательской деятельности	Организация и нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности различных субъектов предпринимательской деятельности. Налогообложение субъектов предпринимательской деятельности. Система финансово-экономических показателей предпринимательской деятельности. Финансовый анализ результативности предпринимательской деятельности
Тема 3. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства	Функции государства по развитию предпринимательской деятельности. Формы государственной поддержки предпринимательства
Тема 4. Теоретические концепции рисков	Определение понятий «риск» и «неопределенность». Теория риска и ее развитие
Тема 5. Сущность, понятие и причины предпринимательского риска	Основные характеристики риска и рисковой ситуации. Объективная и субъективная природа предпринимательских рисков. Определение предпринимательского риска

Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	Существующие подходы к классификации предпринимательских рисков. Раскрытие содержания видов риска
Тема 7. Управление рисками	Общие принципы управления рисками. Методы управления рисками. Анализ предпринимательских рисков. Идентификация внутренних и внешних факторов риска. Способы снижения предпринимательских рисков. Разработка мероприятий по снижению риска
Тема 8. Методы количественной и качественной оценки рисков	Этапы процесса оценки риска. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности

4.2. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

Тема	Общая трудоемкость, всего часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем				самостоятельная работа обучающихся
		всего	лекции	практические занятия	лабораторные работы	
Тема 1. Концепция предпринимательства и институциональные факторы его функционирования	**7**	-	-	-	-	7
Тема 2. Аспекты учетно-финансовой системы предпринимательской деятельности	**7**	-	-	-	-	7
Тема 3. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства	**7**	-	-	-	-	7
Тема 4. Теоретические концепции рисков	**7**	-	-	-	-	7
Тема 5. Сущность, понятие и причины предпринимательского риска	**11**	4	2	2	-	7
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	**7**	-	-	-	-	7
Тема 7. Управление рисками	**9**	2	-	2	-	7
Тема 8. Методы количественной и качественной оценки рисков	**7**	-	-	-	-	7
Контрольная работа	**10**	-	-	-	-	10
Всего:	**72**	**6**	**2**	**4**	**-**	**66**

Виды практических и самостоятельных работ

Тема	Вид занятий*	Содержание	Часы
Тема 1. Концепция предпринимательства и институциональные факторы его функционирования	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Тема 2. Аспекты учетно-финансовой системы предпринимательской деятельности	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Тема 3. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Тема 4. Теоретические концепции рисков	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Тема 5. Сущность, понятие и причины предпринимательского риска	ПР	Дискуссия на тему «Сущность, понятие и причины предпринимательского риска», решение задач, текущее тестирование	2
	СР	Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса, подготовка к текущему тестированию Подготовка к практическим занятиям	3 2

Тема	Вид занятий*	Содержание	Часы
		Подготовка к зачету	2
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Тема 7. Управление рисками	ПР	Дискуссия на тему «Управление рисками», решение задач, текущее тестирование	2
	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса, подготовка к текущему тестированию Подготовка к практическим занятиям Подготовка к зачету	3 2 2
Тема 8. Методы количественной и качественной оценки рисков	СР	Изучение основной и дополнительной литературы, материалов дистанционного учебного курса Подготовка к зачету	5 2
Контрольная работа	СР		10

* СР – самостоятельная работа, ПР – практические занятия

4.3. Курсовая работа по дисциплине не предусмотрена.

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

1. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Дистанционный учебный курс «Оценка предпринимательского риска» (свидетельство о регистрации электронного ресурса ОФЭРНиО № 23238 от 23.11.2017 г.) [Электронный ресурс]: Система дистанционного обучения РГРТУ: - Режим доступа http://cdo.rsreu.ru/course/view.php?id=1591, по паролю.
2. Подготовка и оформление контрольных работ (Уровень специалитета): методические указания / Рязан. гос. радиотехн. ун-т; сост.: Л.Х. Балакина, Г.Ю. Бобылева, Т.А. Журавлева, А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина, О.В. Киселева, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина, М.В. Смирнова, И.В. Сократова, С.Г. Чепик, И.Б. Шурчкова, Л.Н. Юдаева. – Рязань: РГРТУ, 2018. – 40 с.
3. Земцова Л.В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.В. Земцова. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 115 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72184.html
4. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69853.html
5. Методическое обеспечение дисциплины (см. документ “Методическое обеспечение по дисциплине «Оценка предпринимательского риска»”).

6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы приведены в приложении к рабочей программе дисциплины (см. документ “Оценочные материалы по дисциплине «Оценка предпринимательского риска»”).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Земцова Л.В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.В. Земцова. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 115 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72184.html
2. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69853.html

б) дополнительная учебная литература:

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Смирнова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — 978-5-7410-1744-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71262.html

2. Сафина Г.Р. Введение в анализ предпринимательских рисков и проектный анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.Р. Сафина. — Электрон. текстовые данные. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2010. — 80 с. — 978-5-7882-0930-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/61826.html

в) законодательные и нормативные акты

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru

3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 3.07.1998 № 145-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru

5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1)» от 31.07.1998 №146-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru.

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2)» от 05.08.2000 №118-ФЗ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru.

8. Перечень ресурсов информационно–телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для изучения дисциплины

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL:https://www.minfin.ru/ru/
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: http://economy.gov.ru
3. Система дистанционного обучения в Moodle (модульная объектно-ориентированная динамическая обучающая среда): Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Дистанционный учебный курс «Оценка предпринимательского риска» (свидетельство о регистрации электронного ресурса ОФЭРНиО № 23238 от 23.11.2017 г.) [Электронный ресурс]: Система дистанционного обучения РГРТУ: - Режим доступа http://cdo.rsreu.ru/course/view.php?id=1591, по паролю.

Обучающимся предоставлена возможность индивидуального доступа к следующим электронно-библиотечным системам:

– Электронно-библиотечная система «IPRbooks», режим доступа – с любого компьютера РГРТУ без пароля, из сети интернет по паролю. – URL: https://iprbookshop.ru/.

– Электронная библиотека РГРТУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: из корпоративной сети РГРТУ – по паролю. – URL: http://elib.rsreu.ru/.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

9.1. Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Рекомендуется следующим образом организовать время, необходимое для изучения дисциплины:

Изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции – не менее 10-15 минут.

Изучение конспекта лекции за день перед следующей лекцией – не менее 10-15 минут.

Изучение теоретического материала по учебнику и конспекту – не менее 1 часа в неделю.

Работа в дистанционном учебном курсе – не менее 1 часа в неделю.

9.2. Описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»)

1) написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины;

2) подготовка к практическим занятиям: необходимо изучить рекомендованные преподавателем источники (основную и дополнительную литературу, интернет-ресурсы) и выполнить подготови-

тельные задания;

3) при изучении дисциплины очень полезно самостоятельно изучать материал, который еще не прочитан на лекции, не применялся на практическом занятии. Тогда лекция будет гораздо понятнее. Однако легче при изучении курса следовать изложению материала на лекции. Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

– после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня (10-15 минут).

– при подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущей лекции (45-50 минут),

– в течение периода времени между занятиями выбрать время (минимум 1 час) для самостоятельной работы, проверить термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

4) подготовка к зачету: необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.

9.3 Рекомендации по работе с литературой

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучается и дополнительная рекомендованная литература. Литературу по курсу рекомендуется изучать в библиотеке или с помощь сети Интернет (источники, которые могут быть скачены без нарушения авторских прав).

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В учебном процессе применяются следующие информационные технологии:

– удаленные информационные коммуникации между студентами и преподавателем, ведущим лекционные и практические занятия, посредством электронной почты, позволяющие осуществлять оперативный контроль графика выполнения и содержания заданий, решение организационных вопросов, удаленное консультирование;

– поиск актуальной научной, статистической и общественно-политической информации для выполнения самостоятельной работы;

– доступ к современным информационным справочным системам;

– доступ в систему дистанционного обучения Moodle для организации самостоятельной работы обучающихся с электронными ресурсами (URL: http://cdo.rsreu.ru/).

Перечень лицензионного программного обеспечения:

– операционная система Windows;

– Kaspersky Endpoint Security;

– LiberOffice, лицензия LGPLv3

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

– Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: доступ из корпоративной сети РГРТУ – свободный.

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

1) аудитория РГРТУ для проведения лекционных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная маркерной

(меловой) доской;

2) аудитория РГРТУ для самостоятельной работы студентов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ;

3) аудитории должны иметь достаточное количество посадочных мест, соответствовать необходимым противопожарным нормам и санитарно-гигиеническим требованиям.

Программу составил
к.э.н., доцент, доцент кафедры
«Экономическая безопасность, анализ и учёт» _____ /А.Ю. Карпунин/

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭБАУ (протокол № 11
от «15» июня 201_ г.).

Заведующий кафедрой
«Экономическая безопасность, анализ и учёт»
д.э.н., профессор _____ /С.Г. Чеглакова/

ПРИЛОЖЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «экономическая безопасность, анализ и учет»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.4.В.01б «ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА»

Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»

ОПОП «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Форма обучения – заочная
срок обучения – 5,5 лет

Рязань 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Форма проведения зачета – тестирование, выполнение практического задания.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части)	Наименование оценочного средства
Тема 1. Концепция предпринимательства и институциональные факторы его функционирования	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 2. Аспекты учетно-финансовой системы предпринимательской деятельности	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 3. Государственное регулирование и формирование финансовой среды предпринимательства	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 4. Теоретические концепции рисков	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 5. Сущность, понятие и причины предпринимательского риска	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 6. Классификация предпринимательских рисков	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 7. Управление рисками	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет
Тема 8. Методы количественной и качественной оценки рисков	ПК-34, ПК-36, ПК-46, ПК-48	зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;

3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Описание критериев и шкалы оценивания:

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

На зачет выносится 10 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 75 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
5 баллов (эталонный уровень)	ответ на тестовый вопрос полностью правильный
4 балла (продвинутый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов)
3 балла (пороговый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных вариантов)
0 баллов	ответ на тестовый вопрос полностью не правильный

б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания

На зачет выносится одно практическое задание. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
25 баллов (эталонный уровень)	практическое задание выполнено правильно
20 баллов (продвинутый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но имеются технические неточности в расчетах (описаниях)

Шкала оценивания	Критерий
10 баллов (пороговый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	практическое задание не выполнено или выполнено не правильно

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено» / «не зачтено» в соответствии со следующей шкалой:

Шкала оценивания	Итоговый суммарный балл
Отлично (эталонный уровень)	90 – 100 баллов (эталонный уровень)
Хорошо (продвинутый уровень)	89 – 70 баллов (продвинутый уровень)
Удовлетворительно (пороговый уровень)	69 – 50 баллов (пороговый уровень)
Не удовлетворительно	50 баллов и ниже

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1. Промежуточная аттестация (зачет)

Коды компетенций	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенции***
ПК-34	Способность проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов.

а) типовые тестовые вопросы:

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

1. Выберите характеристики, присущие рисковой ситуации:
а) неслучайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике;
б) наличие вероятности как возникновения убытков, так и получения дополнительной прибыли;
в) отсутствие альтернативных решений.

2. Под предпринимательским риском понимается риск:
а) связанный с производством продукции, товаров и услуг или осуществлением научно-технических проектов;
б) связанный с реализацией продукции, товаров и услуг;
в) связанный с товарно-денежными и финансовыми операциями и коммерцией;
г) все ответы верны.

3. Источниками предпринимательского риска могут быть:
а) хозяйственная деятельность;
б) личность предпринимателя;
в) недостаток информации о состоянии внешней среды;
г) все ответы верны.

4. Объективными причинами предпринимательского риска являются:
а) значительный и неравномерный рост цен на сырье, материалы, топливо, энергоносители, транспортные и другие услуги;
б) изменения в отношениях собственности и аренды, трудовом законодательстве;
в) все ответы верны.

5. Управление рисками включает следующие этапы:
а) качественный анализ факторов риска и их ранжирование;
б) количественная оценка риска с помощью экономико-математических методов;
в) определение допустимого уровня и границ риска;
6. Риск военных действий, в результате которых предприниматели могут понести убытки, относится к:

а) инфляционным;
б) политическим;
в) финансовым;
г) кредитным.

7. Вероятность потерь в результате возникновения побочных или отсроченных во времени проявления проблем при использовании новых технологий и продуктов, является риском:
а) инфляционным;
б) политическим;
в) финансовым;
г) техническим.

8. Низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией, физический и моральный износ оборудования являются причиной риска:
а) инфляционного;
б) политического;
в) финансового;
г) производственного.

9. Коммерческий риск – это риск, возникающий:
а) при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок;
б) при реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем;
в) в результате неправильного выбора объекта инвестирования в сравнении с другими вариантами.

10. Вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, это:
а) коммерческий;
б) валютный;
в) экономический.

б) типовые практические задания:

Задание 1. Сформируйте глоссарий, проанализируйте и объясните содержание понятий: экономическая безопасность, предпринимательский риск, инновации.

Задание 2. В настоящее время выделяют несколько этапов разработки инновационной политики организации:
- оперативное планирование инновации;
- выбор направления инновационной политики;
- стратегическое планирование инноваций.

Расположите представленные этапы в порядке их очередности.

Задание 3. Организация планирует производить новый продукт, для чего нужно будет построить новый завод. После рассмотрения нескольких вариантов, были отобраны два:
1. Построить завод стоимостью 600 млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос с вероятностью 0,7 и низкий спрос с вероятностью 0,3. Если спрос будет большим, то ожидается годовой доход в размере 250 млн. руб. в течение следующих пяти лет, если спрос низкий, то ежегодные убытки из-за больших капиталовложений составят 50 млн. руб.
2. Построить завод стоимостью 350 млн. руб. При этом большой спрос возможен с вероятностью 0,7, а низкий - с вероятностью 0,3. В случае большого спроса ежегодный доход в течение пяти лет составит 150 млн. руб., при низком спросе - 25 млн. руб.
Определить наиболее эффективную стратегию и наиболее оптимальный вариант. Какой из инновационных проектов мене рискованный. Ответ обосновать.

Задание 4. Для реализации инновационного проекта необходимо обеспечение нового производственного процесса сырьем, электроэнергией и комплектующими. Надежность поставщика сырья (вероятность своевременной поставки качественного сырья) оценивается в 95 %, поставщика комплектующих – 90 %. Надежность работы электростанции – 97 %. Все риски проявляется в области материально-технического снабжения инновационного проекта. Определить среднюю величину риска. Сделать вывод.

Задание 5. На реализацию инновации влияют всего два фактора: квалификация персонала и точность работы оборудования. Ошибки персонала совершаются в среднем 3 раза на каждые 100 операций, при этом средний ущерб составляет 15 тыс.руб. Сбои в работе оборудования в среднем происходят 2 раза на каждые 100 операций, что обходится в среднем в 25 тыс.руб. Определите величину средних потерь на 1 операцию. Какие мероприятия можно предложить для минимизации потерь. Ответ обосновать.

Коды компетенций	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций***
ПК-36	способность составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов

а) типовые тестовые вопросы:

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

1. Ряды динамики содержат:
а) показатели времени (годы, кварталы, месяцы и др.) или моменты времени (на начало года, на начало каждого месяца и т.п.);
б) показатели уровней ряда, которые могут быть выражены абсолютными, относительными или средними величинами;
в) нет верного варианта ответа.

2. В интервальном ряду динамики уровни суммировать:
а) можно;
б) нельзя.

3. Накопленные итоги в моментных рядах динамики:
а) не рассчитываются;
б) рассчитываются.

4. Разность последующего уровня ряда динамики и уровня, принятого за базу сравнения называется:
а) абсолютным отклонением базисным;
б) абсолютным отклонением цепным;
в) темпом роста базисным.

5. Разность последующего уровня ряда динамики и предыдущего уровня называется:
а) абсолютным отклонением базисным;
б) абсолютным отклонением цепным;
в) темпом роста базисным.

6. Соотношение последующего уровня ряда динамики к предыдущему уровню является:
а) относительным ускорением;
б) коэффициентом роста;
в) абсолютным отклонением.

7. К средним характеристикам ряда динамики относят:
а) темп прироста;
б) темп роста;
в) средний абсолютный прирост.

8. Способ определения неизвестных значений внутри динамического ряда называют:
а) интерполяцией;
б) экстраполяцией.

9. Способ определения прогнозных значений (например, доходов или расходов организации) за пределами динамического ряда называют:
а) интерполяцией;
б) экстраполяцией.

10. К числу основных способов обработки динамического ряда относят:
а) метод укрупнения интервалов;
б) метод скользящей средней;
в) метод аналитического выравнивания.

11. Абсолютный показатель, который находится в числителе используемого отношения называется:
а) текущим (сравниваемым);
б) основанием (базой сравнения);
в) нет верного варианта ответа.

12. Абсолютный показатель, который находится в знаменателе используемого отношения называется:
а) текущим (сравниваемым);
б) основанием (базой сравнения);
в) нет верного варианта ответа.

13. В качестве базы для определения относительных величин риска могут быть использованы:
а) стоимость основных фондов и оборотных средств;
б) планируемые общие затраты на данный вид предпринимательства, учитывая текущие затраты и капитальные вложения;
в) расчетный доход (прибыль).

14. Средний уровень ряда в интервальных рядах динамики исчисляется по формуле:
а) средней арифметической простой;
б) средней геометрической взвешенной;
в) средней кубической взвешенной.

15. Находить прогнозные значения показателей (например, выручки организации) за пределами динамического ряда можно:
а) по средней арифметической;
б) по среднему абсолютному приросту;
в) по среднему темпу роста.

<u>б) типовые практические задания:</u>

Задача 1. На основании исходных данных проанализировать в динамике финансовый результат хозяйствующего субъекта и найти его прогнозное значение на следующий год. Из числа математических функций выбрать линейную:

$\hat{y}_t = a_0 + a_1 t$

Для нахождения неизвестных параметров a_0 и a_1 решить систему уравнений:

$$\begin{cases} \sum_{i=1}^{n} y_i = a_0 n + a_1 \sum_{i=1}^{n} t_i \\ \sum_{i=1}^{n} y_i t_i = a_0 \sum_{i=1}^{n} t_i + a_1 \sum_{i=1}^{n} t_i^2 \end{cases}$$

где y_i – уровень исходного ряда динамики, t_i - номер периода или момента времени, n – число уровней ряда. Сделать выводы об угрозах экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Таблица 1. Исходные данные

Год	Финансовый результат (убыток), тыс. руб.	t_i	t_i^2	$y_i\ t_i$	$\hat{y}_t$
2015	54415	-1			
2016	185412	0			
2017	225001	1			
Итого	464828	0			

Задача 2. Исследуемым хозяйствующим субъектом в отчетном 2017 году получена прибыль в размере 15 тыс. руб. Известно, что:
- начальный уровень ряда динамики (параметр a) = 17,8;
- ежегодный прирост (параметр b) = 0,1;
- порядковый номер 2017 года (параметр t) = 2.

Определить прогнозное значение показателя на 2018 год.

Задача 3. Сделать прогноз риска банкротства хозяйствующего субъекта, используя двухфакторную модель Э.Альтмана:
Z = -0,3877 – 1,0736*X1 + 0,0579*X2,
где X1 – показатель текущей ликвидности;
X2 – показатель удельного веса заемных средств в активах.
При условии, что в исследуемом хозяйствующем субъекте:
X1 = 3,04,
X2 = 0,42.

Задача 4. Имеются следующие данные о величине реального денежного потока хозяйствующего субъекта по годам (табл. 1). Определить абсолютное изменение данного показателя. Сделать вывод.
Таблица 1. Исходные данные, тыс. ден. ед.

Год	Реальный денежный поток	Абсолютный прирост	
		базисный	цепной
2013	780	-	-
2014	817		
2015	861		
2016	907		
2017	965		

Задача 5. Известно, что величина реального денежного потока в 2015 году составила 907 тыс. руб., а в 2016 году 958 тыс. руб. Определить на сколько процентов величина реального денежного потока в отчетном году больше (меньше) данной величины в базисном году. Ответ округлить с точностью до десятых. Сделать вывод.

Коды компетенций	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций***
ПК-46	способность исследовать условия функционирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности, методов и средств анализа экономической безопасности организаций, оценивать их эффективность

а) типовые тестовые вопросы:

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

1. … - совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение высокого уровня безопасности функционирования организации:
а) способность к саморазвитию и прогрессу;
б) совокупность правовых интересов;
в) стратегия экономической безопасности организации.

2. Объекты экономической безопасности:
а) явления и процессы, оказывающие негативное воздействие на хозяйство страны;
б) производственные и непроизводственные фонды, недвижимость, финансовые ресурсы;
в) государство и его институты;

3. Экономическая безопасность как процесс – это:
а) функционирующий комплекс экономических, производственных и технологических факторов, позволяющий осуществлять воспроизводственный цикл;
б) воздание и упрочнение условий, обеспечивающих надежное функционирование национальной эко-

номики в ходе её развития;
в) взаимосвязь структурных элементов экономики.

4. Конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность негативных факторов или условий – это…
а) безопасность;
б) угроза;
в) риск.

5. … — это степень освоения новых «правил игры», способов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия в принципиально иначе внешней среде.
а) конфигурация;
б) адаптация;
в) активизация.

6. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:
а) жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности;
б) потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности;
в) критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности.

7. На чем базируется уровень экономической безопасности организации?
а) на том, насколько службам данной организации удается предотвращать угрозы и иные воздействия на различные аспекты экономической безопасности организации;
б) на том, насколько службам данной организации удается предотвратить угрозы и устранить ущерб от них и от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности организации;
в) на том, насколько службам данной организации удается предотвратить ущерб от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности организаци.

8. Этап выработки структуры в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:
а) организация увеличивает выпуск своих продуктов и расширяет рынок оказания услуг;
б) руководители ищут пути удержания рынков;
в) упор делается на эффективность инноваций и стабильность;

9. Понятие «безопасность организации» отражает:
а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
б) выход из режима принятой стратегии;
в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;

10. Система показателей экономической безопасности фирмы охватывает:
а) все направления экономического развития и становления;
б) состав количественных производственных показателей фирмы;
в) только качественные показатели фирмы.

<u>б) типовые практические задания:</u>
Определите зону риска на основании исходных данных (табл. 1). Оценить угрозу экономической безопасности организации. Сделать вывод.

Таблица 1. Исходные данные

Показатель	1год	2год	3год	4год	5год
Выручка, тыс. руб.	1 500	1 600	1 540	1 650	1 750
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1 350	1 350	1850	1 350	1 640
Прибыль, тыс. руб.					

Задание 2. Возможно осуществление двух новых проектов, сопряжёных с риском. Ожидаемая прибыль от реализации первого проекта - 15 млн. руб. С вероятностью 0,4, но не исключается и убыток 2 млн.

руб. Ожидаемая прибыль от реализации второго проекта - 10 млн. руб. С вероятностью 0,5, возможный убыток составит 8 млн. руб. Требуется определить, какой проект имеет наименьший предпринимательский риск. Какой проект предпочтительнее с точки зрения:
1) ожидаемой прибыли;
2) соотношения возможных сумм прибылей и убытков.
Ответ обосновать.

Задание 3. На основании исходных данных распределите методы оценки риска по группам.
Исходные данные (методы оценки).
1. Расчетно-аналитические.
2. Вероятностные.
3. Статистические.
4. Экспертные.

Группы
а) в условиях неопределенности;
б) в условиях частичной неопределенности;
в) в условиях полной неопределенности.

Задание 4. Управление рисками, можно охарактеризовать, как совокупность методов, приемов мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий. Процесс управления риском включает несколько этапов. Расположите нижеприведенные этапы в порядке приоритетности. Дайте характеристику каждому этапу.
- исполнение выбранного этапа управления риском;
- идентификация и анализ риска;
- выбор методов управления риском;
- мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском;
- анализ альтернативных методов управления риском.

Задание 5. На основании исходных данных определить какие факторы риска производственной организации относятся к внешним и внутренним. Выделите 3 фактора, которые оказывают наибольшее влияние на экономическую безопасность организации. Выбор обосновать.
Исходные данные (факторы):
1. Политические.
2. Научно-технические.
3. Социально-экономические.
4. Экологические.
5. Производственной деятельности.
6. В сфере управления.
7. В сфере обращения

Коды компетенций	***Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций***
ПК-48	способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации

<u>а) типовые тестовые вопросы:</u>

Требуется выбрать правильные варианты ответов.
1. Количественный анализ рисков направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются:
а) статистические методы;
б) анализ состояния учета и отчетности;
в) анализ состояния договоров;
г) нет правильного ответа.

2. Оптимизация риск может включать:
а) хеджирование;

б) создание интегрированных структур;
в) создание систем резервов.

3. Распределение предпринимательских рисков между участниками может включать:
а) факторинг;
б) стратегическое планирование;
в) диверсификацию рынков сбыта.

4. Распределение предпринимательских рисков между участниками может включать:
а) хеджирование;
б) лимитирование расходов на капитальные вложения;
в) диверсификацию деятельности.

5. В принятии предпринимателем решения, связанного с риском, важную роль играет:
а) его информативность;
б) опыт и квалификация;
в) деловые качества.
г) все ответы верны

6. Угроза - это:
а) реальная, непосредственная возможность нанесения ущерба жизненно важным интересам;
б) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных последствий от деятельности самого субъекта;
в) вполне осознаваемая, но не фатальная вероятность нанесения ущерба национальным интересам.

7. По характеру воздействия внешней среды на деятельность организации выделяют такие виды воздействий, как:
а) общего характера;
б) параллельные;
в) прямые.

8. Отказ от готовой продукции, банкротство организации - потребителя, внезапный разрыв отношений, задержка в оплате дебиторской задолженности – представляет собой угрозу:
а) экономического характера;
б) политического характера;
в) потребительского характера.

9. Производственная, коммерчески, снабженческая, управленческая и другая деятельность относится к:
а) субъектам безопасности;
б) объектам безопасности;
в) физическим лицам.

10. Взаимодействие предприятия с другими предприятиями и организациями – это взаимодействия…
а) региональные;
б) отраслевые;
в) национальные.

<u>б) типовые практические задания:</u>

Задание 1. Ряд экономистов (по различным источникам) считает, что инновационная экономика - это не что иное, как национальная реакция государства и населения на значительные ограничения, возникающие на пути экономического роста (например, увеличение или снижение цен на нефть и другие энергоносители), или на изменения «правил игры» на мировом рынке (установление повышенных таможенных тарифов, квот и т.д.). Есть ли связь между формированием инновационной экономикой и экономической безопасностью организаций. Пояснить насколько это утверждение верно. Привести примеры и обосновать ответ.

Задание 2. Деятельность хозяйствующих субъектов всегда связана с риском. В задачи управления хо-

зяйствующим субъектов входит в снижение рисков и как следствие обеспечение экономической безопасности. К способам снижения предпринимательских рисков относят: уклонение от риска и диверсификацию риска. Пояснить, в чем состоит содержание данных способов снижения риска с точки зрения обеспечения экономической безопасности организации.

Задание 3. Для оценки странового риска специалистами Мирового банка разработана таблица, включающая в себя перечень важнейших факторов риска и шкалу их количественной оценки. В соответствии с данной моделью, страновой риск формируется из трех основных групп факторов, порождающих риск, связанные с активами, риски связанные с социально-экономической ситуацией и финансовые риски. На основании исходных данных, определит страновой риск. Оценить влияние риска на экономическую безопасность организаций методом экспертных оценок. Сделать вывод.

Таблица 1. Экспертная оценка странового риска для страны А

Факторы риска	Уровень риска									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Факторы риска, связанные с активами										
Политика национализации					1					
Политика экспроприации			1							
Возможность местного финансирования						1				
Защита патентов, лицензий и контрактов							1			
Риск, связанный с социально-экономической ситуацией										
Политическая стабильность							1			
Отношения к иностранным инвестициям						1				
Положение о праве собственности						1				
Государственное регулирование в управлении предприятием							1			
Наличие и стоимость рабочей силы			1							
Взаимоотношения с соседними государствами					1					
Влияние организованной преступности								1		
Общая правовая ситуация							1			
Настроения против частного сектора						1				
Финансовый риск										
Конвертируемость иностранной валюты						1				
Стабильность национальной валюты							1			
Стабильность цен						1				
Масштабы экономики/емкость рынка						1				
Возможность доступа на рынок стран ЕЭС						1				
Экономический рост					1					
Негативное влияние задолженности						1				
Процентные ставки						1				
Ставки налогообложения						1				
Уровень инфляции						1				
Потребности в иностранных инвестициях				1						
Количество наблюдений	0	0	2	1	3	12	5	1	0	0
Взвешанный итог	0	0	6	4	15	72	35	8	0	0
Итого										
Количество факторов										
Оценка странового риска										
Надбавка для развивающихся стран										
Итого страновой риск										

Задание 4. Компания производи продукт А. Величина постоянных затрат – 200 000 руб. для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1 000 ед. Единица продукции реализуется по цене 750 руб., переменные затраты составляют 250 руб. за единицу продукции. Рассчитать точку безубыточности. Сделать вывод с точки зрения обеспечения экономической безопасности организации.

Задание 5. Сформировать глоссарий, проанализировать и объяснить содержание понятий: страновой риск, инвестиционный риск, производственный риск.