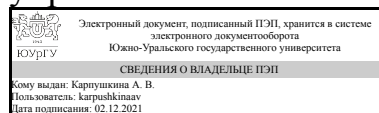


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
Высшая школа экономики и  
управления



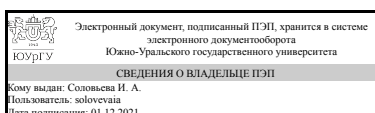
А. В. Карпушкина

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины ДВ.1.08.02 Предпринимательские риски малого бизнеса  
для направления 38.03.01 Экономика  
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат  
профиль подготовки Финансы и кредит  
форма обучения очная  
кафедра-разработчик Экономика и финансы

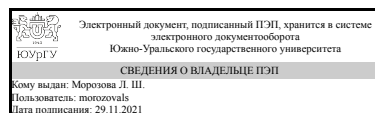
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,  
Д.Экон.н., доц.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,  
к.Экон.н., доцент (кн)



Л. Ш. Морозова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью данного курса является формирование у слушателей комплексного подхода к проблеме управления рисками, с целью многостороннего анализа и своевременного принятия эффективных решений в рамках минимизации рисков осуществления хозяйственной деятельности. Задачами курса являются: - изучение основных понятий теории риск-менеджмента - рассмотрение классификации рисков факторов - апробация на практике методов и способов оценки риска - приобретение практических навыков построения системы управления рисками - анализ мирового и отечественного опыта внедрения риск-менеджмента - познание способов повышения эффективности применения корпоративного риск-менеджмента

## Краткое содержание дисциплины

Необходимыми для изучения данной дисциплины являются: знания по финансовой деятельности предприятия, навыки анализа экономической ситуации, умение составления расчетов по оценке экономических показателей, способности к обобщению и моделированию

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знать: технику информационного обзора
	Уметь: собирать и анализировать экономическую информацию
	Владеть: методами оценки качества информационной базы
ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: основы правовых знаний
	Уметь: использовать правовые знания в экономике
	Владеть: правовой базой принятия экономических решений
ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знать: методы статистического анализа
	Уметь: анализировать предпринимательские риски на основе методов экономической статистики
	Владеть: методами интерпретации данных статистики

## 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
В.1.14 Риск-менеджмент	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
В.1.14 Риск-менеджмент	Знания основных видов рисков. Умение количественно измерять риски Навык управления риском

#### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е., 144 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		8
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
<i>Аудиторные занятия:</i>	72	72
Лекции (Л)	36	36
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	36	36
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	72	72
Подготовка докладов и презентаций, отчетов по деловым играм, выполнение расчетных заданий.	20	20
Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний	20	20
Выполнение практических заданий по оценке бизнес-риска и финансового риска конкретной компании, а также заданий в рамках курсовой работы	32	32
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен, КР

#### 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Предпринимательская деятельность и финансовая среда малого бизнеса	24	12	12	0
2	Анализ и оценка рисков хозяйственной деятельности малого бизнеса	24	12	12	0
3	Управление рисками малого бизнеса	24	12	12	0

##### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1-3	1	Определение и виды предпринимательской деятельности. Некоммерческие организации (ФЗ «О некоммерческих организациях»). Источники финансирования некоммерческих организаций. Особенности ведения предпринимательской деятельности малыми предприятиями	6
4-6	1	Предпринимательство на финансовом рынке. Финансовая среда малого	6

		предпринимательства. Финансовые ресурсы и их источники. Кредитная инфраструктура предпринимательской деятельности малых предприятий	
7-9	2	Риски в предпринимательской деятельности. Классификации рисков малых предприятий. Подходы к оценке риска. Анализ рисков, источники информации. Качественные и количественные методы анализа рисков. Качественные методы: методы экспертных оценок (метод Дельфи, анкетирование и интервью, мозговой штурм, метод сценариев, риск-аудит), метод рейтинговых оценок, метод анализа АФХД, метод анализа уместности затрат, метод аналогий.	6
10-12	2	Количественные методы анализа рисков: статистические, эконометрические и аналитические. Анализ чувствительности, предельный анализ, анализ устойчивости, Метод Монте-Карло, метод дерева решений	6
13-15	3	Методы управления рисками малых предприятий. Основные принципы управления рисками. Этапы процесса управления рисками. Классификация методов управления рисками: методы уклонения, методы локализации, методы диссипации, методы компенсации. Правило 5С. Методы распределения рисков. Ограничение рисков.	6
16-18	3	Зарубежный и отечественный опыт снижения рисков. Традиционные меры по снижению рисков. Хеджирование. Оценка эффективности хеджирования. Самострахование. Оценка эффективности методов управления рисками. Качественные и количественные методы. Концепция COSO.	6

## 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1-2	1	Проведение деловой игры "Моделирование экономики". Подготовка и сдача отчета по итогам игры	4
3-5	1	Подготовка докладов и презентаций по темам: 1. Яркий пример успешного предпринимателя (на примере конкретной личности) 2. Яркий пример успешной компании (на примере конкретной компании)	6
6	1	Проведение тестирования по теме "Некоммерческие организации" - по ФЗ	2
7-9	2	"Методика оценки бизнес-риска малого предприятия" 1 часть - "Качество управления" 2 часть - "Положение на рынке" 3 часть - "Деловая репутация"	6
10-11	2	Оценка финансового риска малого предприятия	4
12	2	Проведение тестирования по разделу 1 и 2 (тест 2 и тест 3)	2
13	3	Метод АФХД, диагностика риска банкротства"	2
14-15	3	Деловая игра-кейс "Диверсификация портфеля"	4
15-16	3	Проведение тестирования по разделу 2 и по разделу 3. - тест 4, тест 5, тест 6.	4
16	3	Расчет "Использование статистических методов при анализе и управлении рисками"	2

## 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

## 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов

<p>Подготовка докладов и презентаций, отчетов по деловым играм, выполнение расчетных заданий.</p>	<p>1. Материалы курса, выложенные в Электронном ЮУрГУ , к каждому заданию 2. Для подготовки докладов материалы сайтов конкретных компаний, открытые публикации в сети интернет 3. Зонова, О. В. Экономические риски и страхование : учебное пособие / О. В. Зонова. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 100 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/69435">https://e.lanbook.com/book/69435</a> (дата обращения: 05.06.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.</p>	<p>20</p>
<p>Подготовка к тестированию в рамках текущего контроля знаний</p>	<p>1. Осуществление предпринимательской деятельности - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/178">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/178</a> 2. Интенсификация предпринимательской деятельности - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/345">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/345</a> 3. Предпринимательская среда - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/89">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/89</a> 4. Малое предпринимательство - <a href="https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/110">https://urait.ru/viewer/organizaciya-predprinimatelskoy-deyatelnosti-449904#page/110</a> 5. ФЗ "О некоммерческих организациях" 6. Гражданский кодекс РФ</p>	<p>20</p>
<p>Выполнение практических заданий по оценке бизнес-риска и финансового риска малого предприятия, а также заданий в рамках курсовой работы</p>	<p>1. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 193 с. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. - 2-е изд. - М. : Дашков и К, 2006. - 291 с. 2. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. "Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте" глава 2 и глава 3 3. Тактаров, Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. [Электронный ресурс] / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 257 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/69226">http://e.lanbook.com/book/69226</a></p>	<p>32</p>

## 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные	Вид работы	Краткое описание	Кол-во
---------------	------------	------------------	--------

формы учебных занятий	(Л, ПЗ, ЛР)		ауд. часов
Деловые игры	Практические занятия и семинары	1. Проведение онлайн-игры "Моделирование экономики: в ходе игры студенты принимают решения в сфере деятельности компании. В реальном времени можно увидеть, как принятые решения отражаются на результатах компании. 2. Проведение кейс-игры "Диверсификация портфеля" - Используя актуальные данные по фондовому рынку необходимо составить портфель ценных бумаг с заданной доходностью и минимальным риском.	6

### Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
Деловые игры	Деловые игры используются в ходе практических занятий.

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

### 7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Подготовка конспектов к лекциям (текущий)	Сдача 7 конспектов по определенным темам и лекционным заданиям
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	1. Расчет "Использование статистических методов при анализе рисков" 2. Деловая игра-кейс "Диверсификация портфеля" 3. Задание "Метод АФХД, диагностика риска банкротства" 4. Отчет по деловой игреЗадание
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Задание: доклад с презентацией (текущий)	Презентация к докладу

Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Экзамен (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Экзамен (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Экзамен (промежуточный контроль)	Экзаменационный тест
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	курсовая работа	Задание 1. Анализ бизнес - риска компании с подробными и обоснованными пояснениями
Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	курсовая работа	Задание 1. Анализ бизнес - риска компании с подробными и обоснованными пояснениями Задание 2. Оценка финансового риска компании
Все разделы	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	курсовая работа	Задание 2. Оценка финансового риска. Задание 3. Обзор теоретических источников по заданной теме в курсовой работе.
Все разделы	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Текущее тестирование	Тесты 1-6

Все разделы	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	использование методик оценки предпринимательских рисков	1. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (1 часть - "Качество управления") 2. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (2 часть - "Положение на рынке") 3. Задание "Методика оценки бизнес-риска предприятия" (3 часть - "Деловая репутация") 4. Оценка финансового риска
-------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Текущее тестирование	<p>Студент выполняет тесты (1-6) в течение семестра в рамках практических занятий. Тестирование представляет собой мероприятие текущего контроля знаний. Тесты содержат вопросы из всех разделов дисциплины. Банк вопросов для тестирования расположен в системе Электронный ЮУрГУ. Тест засчитывается, если студент дал более 60% правильных ответов. За тесты студент получает баллы пропорционально количеству правильных ответов. Тесты разные по объему вопросов и трудоемкости, соответственно предполагают разное количество максимально возможных баллов. Время выполнения тестов зависит от количества вопросов, рассчитанное в среднем по 2 минуты на вопрос. Все тесты находятся в Электронном ЮУрГУ, имеется список источников в ЭБС Юрайт, который может помочь подготовиться студентам к тестированию. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)</p>	<p>Зачтено: 60% и более правильных ответов Не зачтено: менее 60% правильных ответов</p>
курсовая работа	<p>Регламент оценивания и защиты курсовых работ: Готовая работа предварительно сдается на проверку через портал Электронный ЮУрГУ. Преподаватель проводит ее оценивание на предмет логики и полноты изложения, правильности расчетов и оформления. Предварительная оценка, полученная за курсовую работу, доводится до сведения студента. При</p>	<p>Отлично: Итоговый рейтинг студента выше 85% Хорошо: Итоговый рейтинг студента находится в пределах 75-84% Удовлетворительно: Итоговый рейтинг студента находится в пределах 60-74% Неудовлетворительно: Итоговый рейтинг студента ниже 60%</p>



оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Итоговая оценка за курсовую работу выставляется в соответствии с итоговым рейтингом, который включает оценку за курсовую работу, а также оценку за защиту этой работы перед комиссией. Показатели оценивания: 1. Качество выполненной курсовой работы: 60 баллов выставляется за курсовую работу, которая полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет логичное и последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными положениями. 50 баллов выставляется за курсовую работу, которая полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет достаточно логичное и последовательное изложение теоретического материала с некоторым критическим анализом практических аспектов, однако с недостаточно обоснованными положениями. 40 баллов выставляется за курсовую работу, которая не полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, просматривается непоследовательность его изложения, представлены необоснованные выводы и положения. 30 баллов выставляется за курсовую работу, которая не соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, отсутствуют выводы либо они носят декларативный характер. 0 баллов выставляется за курсовую работу, которая полностью не соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям и/или не сдана на проверку. 2. Защита курсовой работы 40 баллов - при защите студент показывает глубокое понимание рассматриваемого вопроса, делает обоснованные расчеты, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные предложения, развернуто отвечает на поставленные вопросы. 30 баллов - при защите

	<p>студент показывает понимание рассматриваемого вопроса, делает достаточно обоснованные расчеты, оперирует данными исследования, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы. 20 баллов - при защите студент показывает слабое знание рассматриваемого вопроса, не всегда способен оперировать данными собственного исследования, затрудняется в ответах на поставленные вопросы. По окончании защиты работа может быть не загружена в электронное портфолио студента. 15 баллов - при защите студент показывает слабое знание рассматриваемого вопроса, не способен оперировать данными собственного исследования, затрудняется в ответах на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки 0 баллов – курсовая работа не защищена</p>	
<p>Экзамен (промежуточный контроль)</p>	<p>Оценка за экзамен будет складываться из оценок за выполненные студентами задания текущего контроля (60%) и экзаменационного теста (40%). В течение семестра студенты выполняют практические задания, оформляют отчеты по деловым играм, делают конспекты и тесты, делали на заданную тему доклад с презентацией. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)</p>	<p>Отлично: Оценка "отлично" выставляется, если студент получил итоговый рейтинг за дисциплину более 85%. Хорошо: Оценка "хорошо" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг от 75 до 84 %. Удовлетворительно: Оценка "удовлетворительно" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг от 60 до 74 %. Неудовлетворительно: Оценка "неудовлетворительно" выставляется, если студент имеет итоговый рейтинг менее 60%</p>
<p>Подготовка конспектов к лекциям (текущий)</p>	<p>Студент к концу определенного преподавателем занятия фотографирует конспект, выполненный в ходе лекции и прикрепляет в соответствующее задание в системе "Электронный ЮУрГУ". Если конспект выполнен качественно, то студент получает 3 балла. За семестр предложено сдать 7 конспектов. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)</p>	<p>Отлично: 3 балла - если конспект выполнен в полном объеме Хорошо: 2 балла - если конспект имеет несущественные недочеты, но выполнен в полном объеме Удовлетворительно: 1 балл - если есть существенные недочеты в конспекте или он не выполнен в полном объеме в соответствии с заданием преподавателя Неудовлетворительно: 0 баллов, если конспект не сдан на проверку</p>
<p>Задание: доклад с презентацией (текущий)</p>	<p>Студент готовит презентацию к докладу по заданной теме. На практическом</p>	<p>Отлично: 9-10 баллов - Презентация и доклад</p>

	занятии делается доклад. Время доклада - 10 минут. Оценка выставляется за качественно выполненную презентацию и раскрытие заявленной темы. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)	выполнены качественно, докладчик ответил на все вопросы Хорошо: 7-8 баллов - Презентация и доклад выполнены практически качественно с небольшими недочетами, докладчик ответил почти на все вопросы Удовлетворительно: 4-6 баллов - Презентация и доклад сданы, но имеют существенные недочеты. Неудовлетворительно: Доклад и презентация не выполнены
использование методик оценки предпринимательских рисков	Студент выполняет практические задания по заданному алгоритму и сдает на проверку. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)	Зачтено: выставляется 60-100% от максимального балла в случае верных расчетов, возможны небольшие недочеты Не зачтено: выставляется 0 - 60% от максимального балла в случае наличия ошибок в сданных расчетах
Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	Данный тип заданий предполагает проведение анализа на основе проведенных расчетов. По итогам деловых игр требуется оформление отчетов с выводами по результатам, полученным в ходе принятия управленческих решений. Все задания имеются в системе Электронный ЮУрГУ, которые студент выполняет и сдает во время семестра. Задания можно оценить по системе Зачтено-Не зачтено, поскольку в ходе проверки видно, справился ли студент с заданием или нет. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179)	Зачтено: 60 - 100% от максимально возможной суммы баллов выставляется студенту, если расчеты или отчеты выполнены верно и в полном объеме. Допускаются небольшие недочеты Не зачтено: 0-60% от максимально возможной суммы баллов выставляется студенту, если расчеты или отчеты выполнены не в полном объеме, с существенными недочетами (или ошибками)

### 7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Текущее тестирование	Примеры тестовых вопросов: 1. Страхование является категорией: а) открытой; б) замкнутой. 2. Страхование сегодня является категорией: а) экономической; б) финансовой; в) исторической. 3. Главной целью страховой компании является: а) максимизация прибыли;

- б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя.
4. Что такое франшиза:
- А) вид страхования;
  - б) размер оплаты страхового ущерба;
  - в) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией.
5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является:
- а) более широкой;
  - б) более узкой;
  - в) равнозначной.
6. Нетто- ставка отражает:
- А) убыточность страхования;
  - Б) прибыль;
  - В) накладные расходы страховщика.
7. Чем больше число застрахованных объектов, тем устойчивость компании:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
8. Чем больше число застрахованных объектов, тем прибыль компании:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
9. Чем выше убыточность, тем нетто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
10. Чем выше убыточность, тем брутто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
11. Чем больше застрахованных, тем брутто-ставка должна быть:
- а) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
12. Всегда ли страховая компания выплатит возмещение при наступлении страхового случая:
- А) да;
  - Б) нет.
13. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
14. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем устойчивость страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.
15. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:
- А) выше;
  - б) ниже;
  - в) не зависит.

- 16.Наличие франшизы:  
А) увеличивает страховой тариф;  
Б) снижает его;  
В) не влияет.
17. Наличие франшизы как правило:  
А) ущемляет интересы клиента;  
Б) усиливает позиции;  
В) не влияет.
- 18.Специфика финансовой устойчивости страховой компании в том, что:  
А) она на зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;  
Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
- 19.Классический подход к финансовой устойчивости страховой компании в том, что:  
А) она на зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;  
Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
- 20.При страховании имущественного риска по лизингу лизингодатель:  
А) вправе переложить затраты на получателя имущества;  
Б) не вправе;  
В) определяется договором.
- 21.Чем отличается социальное страхование от личного:  
А) одно является добровольным, другое – обязательным;  
Б) страховой ответственностью и периодичностью выплат;  
В) размером страхового взноса.
- 22.Чем выше доля передаваемой ответственности в перестрахование, тем устойчивость страховой компании:  
А) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
- 23.Чем выше доля передаваемой ответственности в перестрахование, тем прибыль страховой компании:  
А) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
24. Более «жесткой» формой взаимоотношений в перестраховании является:  
а) комиссионное вознаграждение;  
б) танъема.
- 25.Более «мягкой» формой взаимоотношений в перестраховании является:  
а) комиссионное вознаграждение;  
б) танъема.
- 26.Больше маневра для участников предоставляет:  
А) факультативное перестрахование;  
Б) облигаторное перестрахование
- 27.Перестраховочная компания страхует:  
А) только страховые компании;  
Б) юридических лиц;  
в) всех субъектов рынка.
28. Уставный капитал должен быть выше у:  
А) страховой компании;  
Б) перестраховочной компании.
- 29.Укажите верное утверждение:

- А) чем выше риск, тем выше доход;  
Б) чем выше доход, тем выше риск.
30. Принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам инвестиций:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
31. Процесс, заключающийся в снижении риска по основному инструменту, путем открытия противоположной позиции:  
А) обеспечение ликвидности;  
Б) оптимизация дохода;  
В) диверсификация;  
Г) хеджирование.
32. Корреляция между ценными бумагами в портфеле позволяет измерить степень:  
А) ликвидности портфеля;  
Б) диверсификации;  
В) надежности;  
Г) доходности.
33. Изменение цены ценной бумаги за короткий период – это мера измерения:  
А) риска;  
Б) доходности;  
В) ликвидности.
34. Для минимизации риска (колебания доходов) по портфелю:  
А) нужно распределить средства между различными видами инвестиций;  
Б) нужно избегать инвестиций в бумаги с высокой степенью корреляции.
35. Какой риск нельзя устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:  
А) рыночный;  
Б) специфический;  
В) макроэкономический.
36. Какой риск можно устранить путем диверсификации портфеля инвестиций:  
А) рыночный;  
Б) специфический;  
В) макроэкономический.
37. Хеджирование является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
38. Избежание риска является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
39. Самострахование является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
40. Лимитирование является методом:  
А) внешним;  
Б) внутренним.
41. Финансовый риск выше при совершении сделок на:  
А) биржевом рынке;  
Б) внебиржевом.
42. Нужно упорядочить в порядке возрастания рисков

	<p>финансовых инст-рументов:  А) простая акция, привилегированная акция, привилегированная куму-лятивная акция, гособлигация, корпоративная облигация, опцион, фьючерс;  Б) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная акция, привилегированная кумулятивная акция, простая акция, опцион, фьючерс;  В) гособлигация, корпоративная облигация, привилегированная куму-лятивная акция, привилегированная акция, простая акция, опцион, фью-черс.</p> <p>43.Цена опциона – это:  А) премия по опциону;  Б) внутренняя стоимость;  В) цена исполнения.</p> <p>44.Что может сделать покупатель опциона:  А) исполнить его;  Б) отказаться от него;  В) закрыть свою позицию с помощью противоположной операции;  Г) все.</p> <p>45.Продавец опциона на покупку рассчитывает на:  А) повышение курса базового инструмента;  Б) понижение курса;  В) неизменность.</p> <p>46.Покупатель опциона на продажу рассчитывает на:  А) повышение курса базового инструмента;  Б) понижение курса;  В) неизменность.</p> <p>47.Продавец опциона на продажу рассчитывает на:  А) повышение курса базового инструмента;  Б) понижение курса;  В) неизменность.</p> <p>48.Хеджирование – это страхование:  А) в страховой компании;  Б) путем операций с производными финансовыми инструментами.</p> <p>49.К внешним методам снижения риска относится:  А) диверсификация;  Б) лимитирование;  В) страхование в страховой компании.</p> <p>50.Диверсификация - это ...метод снижения финансового риска  А) внутренний;  Б) внешний.</p>
<p>курсовая работа</p>	<p>Темы для курсовой работы</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовая политика Правительства РФ как противодействие макроэкономических рисков.</li> <li>2. Промышленная политика Правительства РФ как источник рисков.</li> <li>3. Характеристика рисков в налоговой сфере. Их влияние на предприятие.</li> <li>4. Налоговый Кодекс и риски.</li> <li>5. Характеристика рисков во внешнеэкономической сфере.</li> <li>6. Кредитные риски.</li> <li>7. Валютные риски в деятельности предприятия.</li> <li>8. Риски на фондовом рынке.</li> <li>9. Риски в деятельности аудиторской компании.</li> </ol>

	<p>10. Политика управления имущественными рисками предприятия.</p> <p>11. Технологические риски предприятия.</p> <p>12. Риски в маркетинговой деятельности предприятия.</p> <p>13. Риски в сбытовой деятельности предприятия.</p> <p>14. Инвестиционные риски.</p> <p>15. Инновационные риски.</p> <p>16. Механизм функционирования венчурной компании.</p> <p>17. Определение резерва по сомнительным долгам.</p> <p>18. Принципы системного подхода к изучению финансового механизма предприятия.</p> <p>19. Диверсификация как способ снижения риска.</p> <p>20. Лимитирование как способ снижения риска.</p> <p>21. Хеджирование как способ снижения риска.</p> <p>22. Страхование.</p> <p>23. Риски при управлении оборотными средствами предприятия.</p> <p>24. Риски при управлении основными средствами предприятия.</p> <p>25. Риски при управлении собственным капиталом предприятия.</p> <p>26. Риски при управлении заемным капиталом предприятия.</p> <p>27. Управление финансовыми рисками с помощью операций с производными ценными бумагами.</p> <p>28. Риски во взаиморасчетах предприятий.</p> <p>29. Риски при управлении потоками предприятия.</p> <p>30. Риски в банковской деятельности</p>
<p>Экзамен (промежуточный контроль)</p>	<p>Примеры тестовых вопросов:</p> <p>1. Страхование является категорией:</p> <p>а) открытой;</p> <p>б) замкнутой.</p> <p>2. Страхование сегодня является категорией:</p> <p>а) экономической;</p> <p>б) финансовой;</p> <p>в) исторической.</p> <p>3. Главной целью страховой компании является:</p> <p>а) максимизация прибыли;</p> <p>б) эквивалентность отношений страховщика и страхователя.</p> <p>4. Что такое франшиза:</p> <p>А) вид страхования;</p> <p>б) размер оплаты страхового ущерба;</p> <p>в) величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией.</p> <p>5. Категория брутто-ставка по сравнению с нетто-ставкой является:</p> <p>а) более широкой;</p> <p>б) более узкой;</p> <p>в) равнозначной.</p> <p>6. Нетто- ставка отражает:</p> <p>А) убыточность страхования;</p> <p>Б) прибыль;</p> <p>В) накладные расходы страховщика.</p> <p>7. Чем больше число застрахованных объектов, тем устойчивость компании:</p> <p>а) выше;</p> <p>б) ниже;</p> <p>в) не зависит.</p> <p>8. Чем больше число застрахованных объектов, тем прибыль компании:</p>



- а) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
9. Чем выше убыточность, тем нетто-ставка должна быть:  
а) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
10. Чем выше убыточность, тем брутто-ставка должна быть:  
а) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
11. Чем больше застрахованных, тем брутто-ставка должна быть:  
а) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
12. Всегда ли страховая компания выплатит возмещение при наступлении страхового случая:  
А) да;  
Б) нет.
13. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:  
А) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
14. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем устойчивость страховой компании:  
А) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
15. Чем выше доля принятых для страхования однородных рисков, тем прибыль страховой компании:  
А) выше;  
б) ниже;  
в) не зависит.
16. Наличие франшизы:  
А) увеличивает страховой тариф;  
Б) снижает его;  
В) не влияет.
17. Наличие франшизы как правило:  
А) ущемляет интересы клиента;  
Б) усиливает позиции;  
В) не влияет.
18. Специфика финансовой устойчивости страховой компании в том, что:  
А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;  
Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
19. Классический подход к финансовой устойчивости страховой компании в том, что:  
А) она не зависит от страховой суммы при условии однородности рисков;  
Б) определяется отношением входящих потоков к исходящим.
20. При страховании имущественного риска по лизингу лизингодатель:  
А) вправе переложить затраты на получателя имущества;

	Б) не вправе; В) определяется договором.
Подготовка конспектов к лекциям (текущий)	
Задание: доклад с презентацией (текущий)	Темы для подготовки к докладу: 1. Яркий предприниматель (на примере конкретной личности) 2. Яркая компания (на примере конкретной успешной компании)
использование методик оценки предпринимательских рисков	1. Оценка бизнес-риска компании (по частям) 2. Оценка финансового риска компании
Отчеты к деловым играм. практические расчеты (текущий)	

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

а) *основная литература:*

Не предусмотрена

б) *дополнительная литература:*

Не предусмотрена

в) *отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:*

1. Проблемы анализа Риска;
2. Теория и практика;
3. Управление риском;

г) *методические указания для студентов по освоению дисциплины:*

1. Методическое пособие для выполнения курсовой работы и практических заданий текущего контроля

*из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:*

1. Методическое пособие для выполнения курсовой работы и практических заданий текущего контроля

### Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Тактаров, Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. [Электронный ресурс] / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 257 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/69226">http://e.lanbook.com/book/69226</a>
2	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Кожухина, К.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Электронный учебный курс. [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. — 99 с. — Режим доступа:

			<a href="http://e.lanbook.com/book/64089">http://e.lanbook.com/book/64089</a>
3	Методические пособия для самостоятельной работы студента	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Родионова, Е.В. Финансовая среда и управление рисками организации: конспект лекций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Родионова. — Электрон. дан. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. — 56 с. — Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/98182">https://e.lanbook.com/book/98182</a> . — Загл. с экрана.

## 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)
2. -1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних уч.заведениях(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(бессрочно)

## 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	410 (1)	Проектор, компьютерный класс
Самостоятельная работа студента	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Практические занятия и семинары	410 (1)	Проектор, компьютерный класс
Пересдача	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Контроль самостоятельной работы	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет
Экзамен	410 (1)	компьютерный класс с выходом в интернет