

## **Приложение к рабочей программе дисциплины**

### **Управление предпринимательскими рисками**

Направление подготовки – 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) – Экономическая безопасность субъектов предпринимательства

Учебный план 2021 года разработки

#### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

##### **1 Назначение фонда оценочных средств по дисциплине**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) по учебной дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» – это совокупность контрольных измерительных материалов (оценочных средств), предназначенных для определения качества результатов обучения по экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия (организации), уровня сформированности компетенций обучающихся в ходе освоения данной дисциплины. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

– управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных в ФГОС ВО, и повышение качества образовательного процесса;

– оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и определение предупреждающих/корректирующих мероприятий;

– обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс университета инновационных методов обучения.

##### **2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний**

###### **2.1 Общие сведения о ФОС**

ФОС позволяет оценить усвоение всех указанных в рабочей программе дескрипторов компетенции, установленных ОПОП. В качестве методов оценивания применяются: наблюдение за работой на лекционных и практических занятиях, устный экспресс-опрос в ходе обсуждения теоретических вопросов темы, ее основных понятий и положений, оценка качества содержания и подачи рефератов, проверка правильности выполнения задач домашнего задания.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устных и письменных заданий, тем рефератов, включающие критерии и шкалу оценивания; ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящие из контрольно-измерительных материалов, описывающих показатели, критерии и шкалу оценивания.

## Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам дисциплины

Раздел	Текущая аттестация на практических занятиях			Промежуточная аттестация
	Экспресс-опрос	Задания для самоподготовки обучающихся		
		рефераты	практические задания	
Тема 1. Предпринимательские риски как объект управления	+	+	-	Зачет
Тема 2. Нормативно-правовая база управления предпринимательскими рисками	+	+	-	
Тема 3. Теоретико-методологические основы управления предпринимательскими рисками	+	+	-	
Тема 4. Методические подходы к оценке предпринимательских рисков	+	+	+	
Тема 5. Нейтрализация предпринимательских рисков	+	+	-	
Тема 6. Управление предпринимательскими рисками в системе стратегического управления предприятием	+	+	-	
Тема 7. Интегрированная система управления предпринимательскими рисками	+	+	-	
Тема 8. Мониторинг эффективности управления предпринимательскими рисками	+	+	+	

## 2.2 Оценочные материалы для проведения текущего контроля

### 2.2.1. Устный экспресс-опрос

Устный экспресс-опрос является эффективной формой быстрой проверки и достаточно объективной оценки знаний обучающихся, позволяющей проверить степень усвоения ключевых положений темы и целостность восприятия материала соответствующей темы. Он нацелен на контроль и оценку уровня знаний обучающихся, а также умений и навыков самостоятельной работы с теоретическим материалом курса.

Экспресс-опрос осуществляется в режиме «пинг-понга» (вопрос-ответ), причем ответ предполагает быструю реакцию на вопрос и лаконичное (краткое и ясное) изложение сути обусловленной проблемы. Эти преимущества экспресс-опроса способствуют формированию навыков быстрой концентрации и реагирования на поставленный вопрос. Кроме того, процедура экспресс-опроса позволяет студентам группы повторить учебный материал перед тестированием.

Экспресс-опрос не предполагает тотального опроса студентов группы на занятии. Возможен выборочный опрос студентов, позволяющий получить общее представление о степени подготовленности группы для работы на практическом занятии.

Вопрос
<b>Тема 1. Предпринимательские риски как объект управления</b>
1. В чем состоит суть концепции предпринимательских рисков? Каким образом она согласуется с общей концепцией предпринимательства и управления предпринимательской деятельностью?
2. Каким образом отдельные концепции инвестиционного и финансового менеджмента связаны с концепцией предпринимательского риска? Уточните соответствующие аспекты концепции предпринимательского риска, определяемые выделенными концепциями.
3. Чьи труды лежат в основе современной теории предпринимательского риска? Каким образом она развивалась? Уточните ключевые положения соответствующих экономических теорий и их роль в трактовании сущности предпринимательского риска.
4. Что понимается под предпринимательским риском? Назовите его основные характеристики.
5. Как соотносятся понятия «риск» и «неопределенность»? Какие факторы определяют неопределенность предпринимательской деятельности? Прокомментируйте их и приведите соответствующие примеры.
6. Назовите и прокомментируйте характерные особенности предпринимательского риска?
7. Каким образом проявляется конструктивность предпринимательского риска?
8. Какие функции выполняют предпринимательские риски? В чем они состоят?

9. Каким образом функции предпринимательского риска согласуются с функциями системы экономической безопасности предприятия? Прокомментируйте их взаимосвязь.
10. На какие группы делятся факторы предпринимательских рисков по отношению к субъекту хозяйствования? В чем состоят их особенности?
11. Какие факторы входят в состав внешних факторов предпринимательского риска? Прокомментируйте их.
12. Какие факторы входят в состав внутренних факторов предпринимательского риска? Прокомментируйте их.
13. Что понимается под классификацией предпринимательских рисков? Какие признаки лежат в ее основании?
14. На какие группы делятся предпринимательские риски по сфере проявления? В чем состоят их особенности? Приведите соответствующие примеры.
15. На какие группы делятся предпринимательские риски по направлениям деятельности предприятия? В чем состоят их особенности? Приведите соответствующие примеры и прокомментируйте их.
16. На какие группы делятся предпринимательские риски в зависимости от возможного результата? В чем состоят их особенности?
17. На какие группы делятся предпринимательские риски по источникам возникновения? В чем состоят их особенности? Приведите соответствующие примеры.
18. На какие группы делятся предпринимательские риски в зависимости от стадии жизненного цикла предприятия? Чем они обусловлены? Приведите соответствующие примеры.
19. На какие группы делятся предпринимательские риски по уровню финансовых потерь? Каковы их критерии?
20. На какие группы делятся предпринимательские риски по возможности предвидения и страхования? В чем состоят их особенности? Приведите соответствующие примеры.
<b>Тема 2. Нормативно-правовая база управления предпринимательскими рисками</b>
1. Каким образом осуществляется правовое обеспечение управления предпринимательскими рисками? На что оно нацелено?
2. На какие группы можно разделить нормативно-правовые документы Российской Федерации в сфере управления предпринимательскими рисками? Что они определяют?
3. Что понимается под предпринимательским риском согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации?
4. Какой документ является основополагающим для разработки национальных стандартов в области управления рисками? На что он нацелен?
5. Какие нормативно-правовые акты Российской Федерации рассматривают вопросы управления предпринимательскими рисками? На что они нацелены?
6. Каково назначение федерального закона «О техническом регулировании»? Прокомментируйте его основные положения.
7. Каково назначение федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)? Прокомментируйте его основные положения.
8. Каково назначение федерального закона «Об охране окружающей среды»? Прокомментируйте его основные положения.
9. В чем состоит принципиальное различие в трактовании экологического риска на макро- и микро уровнях экономических систем?
10. Каково назначение федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»? Прокомментируйте его основные положения.
11. Что собой представляет нормативное регулирование управления предпринимательскими рисками? На что оно нацелено?
12. Какие международные стандарты действуют в области управления предпринимательскими рисками? На что они нацелены и что определяют?
13. Какие национальные стандарты Российской Федерации действуют в области управления предпринимательскими рисками? На что они нацелены и что определяют?
14. В чем состоят основные положения Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»?
15. В чем состоит суть понятий «риск» и «менеджмент риска» согласно ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»?
16. Что устанавливают сформулированные в ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» принципы? Назовите их.
17. Что понимается под структурой и процессом управления рисками согласно ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»? Назовите их элементы.
18. Что определяет Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска»? Прокомментируйте его особенности.
19. Для чего предназначены узкоспециализированные и отраслевые стандарты в области управления предпринимательскими рисками? Приведите их примеры. Какие риски позволяют регулировать

соответствующие стандарты?
20. Чем обусловлена значимость в управлении предпринимательскими рисками серии стандартов ISO 9000? Назовите и прокомментируйте основные стандарты этой серии.
21. Чем обусловлена значимость в управлении предпринимательскими рисками серии стандартов ISO 14000? Назовите и прокомментируйте основные стандарты этой серии.
22. Чем обусловлена значимость в управлении предпринимательскими рисками серии стандартов ISO 27000? Назовите и прокомментируйте основные стандарты этой серии.
23. Какую роль в управлении предпринимательскими рисками играет ГОСТ Р 51705.1-2001 «Системы качества. Управление качеством пищевых продуктов на основе принципов ХАССП. Общие требования»? Чем она обусловлена?
24. В чем состоит суть концепция ХАССП? На какие принципы она опирается?
<b>Тема 3. Теоретико-методологические основы управления предпринимательскими рисками</b>
1. Что предопределяет методологический подход к управлению предпринимательскими рисками и в чем состоит его сущность?
2. Что лежит в основе методологических подходов к управлению предпринимательскими рисками и чем обусловлено выделение системного подхода в качестве основного методологического подхода к управлению предпринимательскими рисками?
3. Какие составляющие комплексно характеризуют системный подход к управлению предпринимательскими рисками? Прокомментируйте их содержание.
4. В чем состоит суть системно-элементного, системно-структурного, системно-целевого, системно-функционального, системно-процессного, системно-ресурсного, системно-интеграционного, системно-коммуникационного и системно-исторического подходов как элементов системного подхода к управлению?
5. Каким образом классифицируют методологические подходы к управлению предпринимательскими рисками?
6. В чем состоит принципиальное различие между функциональным и ситуационным подходами к управлению предпринимательскими рисками?
7. В чем состоят особенности тактического и стратегического подходов к управлению предпринимательскими рисками?
8. Какие методологические подходы к управлению предпринимательскими рисками различают в зависимости от метода разработки инструментов управления? В чем состоят их особенности?
9. В чем состоит сущность управления предпринимательскими рисками и каким образом оно осуществляется?
10. В чем состоят особенности аппарата управления предпринимательскими рисками?
11. Какие основные функции лежат в основе управления предпринимательскими рисками? Прокомментируйте их сущность.
12. Что понимается под политикой управления предпринимательскими рисками? На какие принципы она опирается? Прокомментируйте их суть.
13. Из каких этапов состоит процесс управления предпринимательскими рисками? Каково их содержание?
14. В чем состоит сущность активной и пассивной политики управления предпринимательскими рисками?
15. Что собой представляют эвристические правила управления предпринимательскими рисками? Назовите и прокомментируйте их суть.
<b>Тема 4. Методические подходы к оценке предпринимательских рисков</b>
1. Чем обусловлена необходимость анализа и оценки предпринимательских рисков?
2. Что понимается под оценкой предпринимательских рисков? На какие вопросы она позволяет ответить?
3. Что предопределяет сложность оценки предпринимательских рисков?
4. Какие методические подходы применяются в оценочной практике анализа предпринимательских рисков? В чем состоят их особенности и принципиальные различия?
5. Что лежит в основе экономико-статистических методов оценки предпринимательского риска? С помощью каких показателей он оценивается?
6. Какой из показателей вариации наиболее точно характеризует уровень предпринимательского риска и почему?
7. Какие аналитические возможности обеспечивают $\beta$ -коэффициенты и коэффициенты эластичности при оценке предпринимательского риска?
8. В чем состоят особенности оценки предпринимательского риска расчетно-аналитическими методами? Какие конкретно риски позволяют анализировать эти риски?
9. Что понимается под риском потери финансовой устойчивости предприятия? С помощью каких показателей он оценивается? Какой их нормативный уровень?
10. Что понимается под риском потери платежеспособности (ликвидности) предприятия? С помощью каких показателей он оценивается? Какой их нормативный уровень?
11. С помощью каких методов анализируется риск вероятности банкротства? Прокомментируйте их особенности, в том числе с учетом факторных показателей, включенных в соответствующие модели.
12. Что понимается под риском потери платежеспособности (ликвидности) предприятия? С помощью каких

показателей он оценивается? Какой их нормативный уровень?
13. Что предопределяет риск снижения деловой активности предприятия? С помощью каких показателей он оценивается?
14. Что предопределяет риск снижения рентабельности предприятия? С помощью каких показателей он оценивается?
15. Что предопределяет риски снижения технико-технологического и кадрового потенциала предприятия? С помощью каких показателей оцениваются соответствующие риски?
<b>Тема 5. Нейтрализация предпринимательских рисков</b>
1. На что направлена нейтрализация предпринимательских рисков, какова ее сущность и содержание?
2. Что понимается под комплексным механизмом нейтрализации предпринимательских рисков? Охарактеризуйте его элементный состав.
3. Каким образом осуществляется нейтрализация предпринимательских рисков в рамках ее внутренних механизмов? В чем состоят их преимущества?
4. Что понимается под профилактикой предпринимательских рисков? Назовите и охарактеризуйте комплекс профилактических мер.
5. В чем состоят преимущества и недостатки избежания предпринимательских рисков? Посредством каких мер оно осуществляется?
6. В чем состоят преимущества и недостатки минимизации предпринимательских рисков? Посредством каких мер она осуществляется?
7. В чем состоят преимущества и недостатки диверсификации предпринимательских рисков? Посредством каких мер она осуществляется?
8. В чем состоят преимущества и недостатки лимитирования предпринимательских рисков? Посредством каких мер оно осуществляется?
9. Какова роль дополнительной информации как направления профилактики предпринимательских рисков?
10. На чем основан механизм внутреннего страхования предпринимательских рисков? Назовите и охарактеризуйте его основные формы.
11. Что относится к числу прочих методов внутренней нейтрализации рисков?
12. Что понимается под страхованием предпринимательских рисков? В чем состоят особенности внешнего страхования предпринимательских рисков?
13. Какие принципы следует учитывать при определении предпринимательских рисков, подлежащих внешнему страхованию?
14. Каким образом классифицируется страхование предпринимательских рисков?
15. В чем состоят особенности отдельных видов страхования предпринимательских рисков в рамках выделенных групп?
<b>Тема 6. Управление предпринимательскими рисками в системе стратегического управления предприятием</b>
1. Каковы современные тенденции управления предпринимательскими рисками? Чем они обусловлены?
2. В чем состоит принципиальное различие концепций COSO ERM 2004 и COSO ERM 2017?
3. Что акцентирует концепция COSO ERM 2017 и каким образом она структурирована?
4. Какие компоненты включает COSO ERM 2017 и каков их основной смысл?
5. Какие принципы управления предпринимательскими рисками в разрезе соответствующих компонент определяет COSO ERM 2017? Прокомментируйте их.
6. Что понимается под риск-аппетитом, риск-профилем и емкостью риска? Как связаны эти понятия?
7. Что понимается под риск-толерантностью и с каким принципом управления предпринимательскими рисками она связана? Каковы границы Вашей личной толерантности к риску?
8. Что понимается под остаточным риском?
9. Каково назначение карты риска?
10. Назовите и прокомментируйте основные стратегии реагирования на риск.
11. В чем состоит идея приоритизации рисков?
12. Что понимается под стратегическим управлением предприятием и каково место в нем управлению предпринимательскими рисками?
13. Каким образом реализуется риск-ориентированный подход к стратегическому управлению предприятием?
14. Что понимается под стратегическим планированием и на каких его этапах акцентируются проблемы предпринимательских рисков и управления ими?
15. Что понимается под стратегией предприятия? В чем состоит идея базисных стратегий развития предприятия?
16. Назовите и прокомментируйте основные группы базисных стратегий развития предприятия. В чем состоит их принципиальное различие?
17. Что лежит в основе выбора стратегии развития предприятия?
18. Назовите и охарактеризуйте основные риск-профили предприятия.
19. Как связаны между собой профиль риска предприятия и выбираемая им стратегия развития? Дайте оценку

каждой базисной стратегии относительно приемлемого для нее профиля риска предприятия.
<b>Тема 7. Интегрированная система управления предпринимательскими рисками</b>
1. Чем предопределено интегрированное управление предпринимательским риском? Какие положения Концепции COSO ERM определяют его содержание? Прокомментируйте их.
2. В чем состоит смысл интегрированного управления предпринимательским риском?
3. Что понимается под риск-культурой? Обозначьте ее роль в системе интегрированного управления риском.
4. Назовите и охарактеризуйте основные атрибуты интегрированного управления риском.
5. Какой подход лежит в основе формирования интегрированной системы управления предпринимательским риском?
6. Что понимается под интегрированной системой управления предпринимательским риском?
7. Какие элементы общей системы управления предприятием лежат в основе системы управления предпринимательским риском? Прокомментируйте их с учетом специфики управления рисками предприятия.
8. Назовите и прокомментируйте основные ресурсные характеристики интегрированной системы управления рисками.
9. Что относится к специфическим характеристикам интегрированной системы управления рисками?
10. На решение каких целей предпринимательской деятельности ориентирована интегрированная система управления рисками? Прокомментируйте их.
11. На какие принципы опирается организация интегрированной системы управления рисками предприятия?
12. Каким образом формируется коллективная ответственность за действия по принятию предпринимательских рисков?
13. Что собой представляет система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень предпринимательских рисков? Что собой представляет лимитирование как средство нейтрализации предпринимательских рисков?
14. Что относится к инструментарию интегрированной системы управления рисками предприятия? Каким образом учитывается риск-аппетит в интегрированном управлении риском?
15. На какие регламентирующие документы опирается интегрированная система управления рисками предприятия?
<b>Тема 8. Мониторинг эффективности управления предпринимательскими рисками</b>
1. Какова роль мониторинга в системе интегрированного управления предпринимательскими рисками? Что он собой представляет?
2. В чем состоит роль информации в управлении предпринимательскими рисками? Каковы требования к ее качеству? Прокомментируйте их.
3. Что собой представляет система информационного обеспечения управления рисками предприятия и каково ее предназначение?
4. Из каких элементов состоит система информационного обеспечения управления предпринимательскими рисками? Охарактеризуйте их взаимосвязь и взаимообусловленность?
5. Что понимается под информационно-аналитическим инструментарием управления предпринимательскими рисками? Охарактеризуйте его основные элементы.
6. Из каких источников формируются система показателей информационного обеспечения управления предпринимательскими рисками и какие агрегированные блоки показателей она включает?
7. Какие показатели целесообразно включать в мониторируемый перечень для анализа отдельных видов предпринимательских рисков? Что они отражают и какие конкретно угрозы бизнесу они позволяют оценить?
8. Какова роль аналитических показателей, представленных относительными величинами (темпами роста, процентом выполнения норм и планов, удельным весом и др.), в системе оценочных показателей предпринимательского риска?
9. Что собой представляет система контроллинга управления предпринимательскими рисками? Какие функции он выполняет?
10. Что лежит в основе интегральной оценки предпринимательского риска? Что понимается под интегральным показателем финансового риска предприятия?
11. Чем обусловлена применимость модели оценки интегрального финансового риска для оценки уровня совокупного предпринимательского риска предприятия?
12. Какие этапы включает построение модели оценки интегрального финансового риска предприятия? Охарактеризуйте их.
13. Каковы особенности алгоритма расчета интегрального показателя финансового риска предприятия?
14. Блоки каких показателей включаются в оценочную модель интегрального финансового риска предприятия? Какие финансовые риски они охватывают?
15. В чем состоят преимущества модели оценки интегрального финансового риска по сравнению с традиционными расчетно-аналитическими методами? Какие возможности в ней заложены?

Технология оценивания устного экспресс-опроса: так как в рамках процедуры экспресс опроса студент получает один вопрос в случайном порядке, то оценка результатов

экспресс-опроса связана с оценкой скорости реакции, полноты и точности ответа на поставленный вопрос по четырехбалльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

**Критерии формирования оценок при устном опросе:**

- «отлично» – вопрос раскрыт быстро и полностью;
- «хорошо» – вопрос раскрыт на 70-89% достаточно оперативно, т.е. студент понимает и может, в основном, изложить суть рассматриваемой проблемы (вопроса);
- «удовлетворительно» – ответ поверхностно раскрывает суть вопроса (на 50-69%) и потребовалось достаточно продолжительное время, что бы его сформулировать;
- «неудовлетворительно» – студент отказался от ответа на вопрос или ответил неправильно и не отреагировал на наводящие вопросы.

Количество попыток ответов на вопрос при экспресс-опросе – одна.

**2.2.2. Задания для самоподготовки обучающихся**

Важнейшими элементами самоподготовки обучающихся при изучении дисциплины «Управление предпринимательскими рисками» и усвоении теоретико-прикладных основ управления предпринимательскими рисками и сущностных характеристик интегрированной системы управления предпринимательскими рисками, способствующими формированию умений и навыков принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в области управления предпринимательскими рисками и нести за них ответственность, а также разработать интегрированную систему управления рисками, являются подготовка докладов (рефератов) и выполнение практических заданий (решение задач).

**Рефераты.**

Реферирования – это форма научно-исследовательской деятельности обучающихся, в основе которой находится самостоятельный поиск и обработка информации по обусловленной проблеме, нацеленная на формирование навыков самостоятельной работы студентов.

<b>Вопрос</b>
<b>Тема 1. Предпринимательские риски как объект управления</b>
1. Современная концепция предпринимательского риска.
2. «Предпринимательский риск» как научная категория.
3. Развитие теории предпринимательских рисков.
4. Риск и неопределенность.
5. Функции предпринимательского риска в системе функций обеспечения экономической безопасности бизнеса.
6. Функции управления предпринимательским риском в системе функций управления предприятием.
7. Факторы предпринимательского риска.
8. Классификация предпринимательских рисков.
<b>Тема 2. Нормативно-правовая база управления предпринимательскими рисками</b>
1. Анализ нормативно-законодательной базы управления предпринимательскими рисками в Российской Федерации.
2. Мировая практика правового обеспечения управления предпринимательскими рисками.
3. Стандартизация в области управления рисками: зарубежная практика.
4. Стандартизация в области управления рисками: национальная практика.
5. Стандартизация в области управления рисками: стандарт управления рисками FERMA.
6. Тенденции развития нормативно-законодательной базы управления предпринимательскими рисками
7. Направления нормативного регулирования в сфере управления предпринимательскими рисками.
8. Особенности нормативного регулирования в сфере управления предпринимательскими рисками.
<b>Тема 3. Теоретико-методологические основы управления предпринимательскими рисками</b>
1. Методология управления предпринимательскими рисками.
2. Методологические подходы к управлению предпринимательскими рисками.
3. Системный подход к управлению предпринимательскими рисками
4. Политика управления предпринимательскими рисками.

5. Виды политик управления предпринимательскими рисками.
<b>Тема 4. Методические подходы к оценке предпринимательских рисков</b>
1. Современные методы оценки предпринимательских рисков.
2. Статистические методы оценки предпринимательских рисков: особенности и область применения.
3. Расчетно-аналитические методы оценки предпринимательских рисков: особенности и область применения.
4. Экспертные методы оценки предпринимательских рисков: особенности и область применения.
5. Прикладные аспекты оценки предпринимательских рисков.
<b>Тема 5. Нейтрализация предпринимательских рисков</b>
1. Нейтрализации предпринимательских рисков как элемент риск-менеджмента.
2. Профилактика предпринимательских рисков: теория и практика.
3. Диверсификация предпринимательских рисков: направления и практические примеры.
4. Минимизация предпринимательских рисков: направления и практические примеры.
5. Самострахование предпринимательских рисков.
6. Страховые услуги в сфере страхования предпринимательских рисков.
7. Обзор рынка страховых услуг в сфере страхования предпринимательских рисков в России.
8. Мировая практика внешнего страхования предпринимательских рисков.
<b>Тема 6. Управление предпринимательскими рисками в системе стратегического управления предприятием</b>
1. Стратегический подход к управлению предпринимательскими рисками.
2. Управления предпринимательскими рисками в системе стратегического управления предприятием: современные тенденции.
3. Риск-аппетит и риск-толерантность как категории стратегического управления предпринимательскими рисками.
4. Методы стратегического управления предпринимательскими рисками.
5. Стратегии управления предпринимательскими рисками.
6. Риск-профиль предприятия как категория стратегического управления предпринимательскими рисками.
<b>Тема 7. Интегрированная система управления предпринимательскими рисками</b>
1. Системно-интегрированный подход к управлению предпринимательскими рисками.
2. Риск-культура как фактор интегрированного управления предпринимательскими рисками.
3. Интегрированная система управления предпринимательскими рисками: особенности и тенденции развития.
4. Центры ответственности в системе интегрированного управления предпринимательскими рисками.
5. Формирования интегрированной системы управления предпринимательскими рисками: теоретические и практические аспекты.
<b>Тема 8. Мониторинг эффективности управления предпринимательскими рисками</b>
1. Мониторинг в системе интегрированного управления рисками.
2. Система мониторинга эффективности управления предпринимательскими рисками.
3. Контроллинг как инструмент управления предпринимательскими рисками.
4. Система информационного обеспечения управления предпринимательскими рисками.
5. Эффективность управления предпринимательскими рисками: понятие, критерии и модели оценки.

### **Критерии формирования оценок за реферат:**

– «отлично» – реферат содержит современную интерпретацию обусловленной проблемы, иллюстрирован примерами из отечественной и (или) зарубежной практики, качественно презентирован;

– «хорошо» – если выполнено 70-89 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «удовлетворительно» – если выполнено 50-69 % от условий, предъявляемых к отличной работе;

– «неудовлетворительно» – проблема не раскрыта или материал морально устарел не отвечать текущим тенденциям или экономическим, политическим, социальным условиям.

Минимальное количество рефератов, подготовленных одним студентом за семестр, – два; максимальное – не ограничено.

### **Практические задания (задачи).**

Практические задания для самоподготовки обучающихся нацелены на формирование, контроль и оценку умений и навыков самостоятельной работы с теоретико-методическим материалом курса.

<b>Тема 4. Методические подходы к оценке предпринимательских рисков</b>
1. Перед предпринимателем с высоким уровнем риск-аппетита стоит задача альтернативного выбора одного из двух инвестиционных проектов, предлагаемых к реализации в рамках технико-технологического развития предприятия. Данные о расчетном доходе при возможных вариантах конъюнктуры товарного рынка и его вероятности приведены в соответствующей таблице. Обоснуйте его выбор инвестиционного проекта.
2. По данным финансовой отчетности предприятия, на базе которого выполняется магистерская диссертация, или любого другого производственного предприятия, информация о котором представлена, например, на сайте <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a> , необходимо оценить его финансовые риски (риск потери (снижения уровня) финансовой устойчивости, риск потери (снижения уровня) платежеспособности, риск вероятности банкротства, риск снижения уровня деловой активности и риск снижения уровня рентабельности).
<b>Тема 8. Мониторинг эффективности управления предпринимательскими рисками</b>
1. Используя исходные данные и результаты выполнения второго задания для самостоятельного решения к четвертой теме, необходимо рассчитать интегральный показатель финансового риска предприятия – объекта исследования, оценить уровень его совокупного финансового риска, указать приоритеты в решении проблемы эффективного управления рисками предприятия и обозначить конкретные направления нейтрализации (минимизации) выделенных рисков.

Технология оценивания результатов выполнения практического задания: так как практические задания имеют, в основном, комплексный, поэтапный характер, то оцениваются умение правильно построить ход решения задачи, выбрать нужную методику обработки данных (расчета соответствующих показателей), провести правильные расчеты, и, что особо важно, грамотно интерпретировать полученные результаты, т.е. сделать адекватные выводы.

#### **Критерии формирования оценок за домашнее практическое задание:**

- «отлично» – все задачи решены (задания выполнены) полностью, т.е. получен правильный ответ, представлен развернутый алгоритм решения, показатели имеют все необходимые атрибуты и сделаны соответствующие выводы;
- «хорошо» – задания выполнены на 70-89 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «удовлетворительно» – задания выполнены на 50-69 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «неудовлетворительно» – задание выполнено менее чем на 50 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения.

### **2.3 Оценочные материалы для проведения промежуточного контроля**

Промежуточный контроль по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками» осуществляется в форме зачета.

Зачет оценивается по двухбальной системе: «зачтено», «не зачтено».

Технология формирования оценки зачёта предполагает учёт результатов работы на практических занятиях, определенных на основе представленных оценочных средств текущей аттестации.

Если студент отсутствовал на практическом занятии и не отработал его в дополнительное консультационное время (не выдержал экспресс-опрос, не подготовил и представил реферат, не выполнил практическое задание), то за данное занятие студент получает оценку «ноль».

Во время, отведенное для зачёта, у студента также есть возможность ликвидировать текущие задолженности.

#### **Критерии оценки на зачёте:**

- «зачтено» – ставится студенту, если среднее взвешенное значение из оценок текущей аттестации попадает в пределы [3-5];
- «не зачтено» – если средняя оценка попадает в пределы [0-3].