

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Мухамед Шаварович

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.04.2022 11:33:55

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a582519fa4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени академика М.Д. Миллионщикова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

«Экономические риски деятельности предприятия»

Направление подготовки

38.03.01 Экономика»

Направленность (профиль)

«Экономика предприятий и организаций (в строительстве)»

Квалификация

Бакалавр

Год начала подготовки: 2022

Грозный – 2022

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины «Экономические риски деятельности предприятий» состоит в получении студентами теоретических и практических навыков в области оценки и управления экономическими рисками на предприятии.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить особенности построения системы управления рисками в энергетике;
- формирование у студентов научно обоснованные представления о системе организации деятельности предприятия, механизмах управления деятельностью, как в обычных, так и экстремальных (кризисных) условиях,
- изучить основные методы оценки и управления экономическими рисками,
- получение навыков управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Экономические риски деятельности предприятий» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Эффективное обучение студентов дисциплине «Экономические риски деятельности предприятий» предполагает наличие у студентов определенного предварительного уровня подготовки в таких разделах гуманитарных знаний, как «Статистический анализ», «Деньги, кредит, банки», «Маркетинг», «Финансы предприятия», «Организация производства в строительстве», «Бухгалтерский учет».

В свою очередь, данный курс, является последующей дисциплиной для таких курсов как «Управление проектами», «Планирование на предприятиях строительной отрасли», «Экономическая оценка инвестиций», «Оценка производственно-экономической деятельности предприятий строительной отрасли», «Экономическая безопасность предприятия», а также используется для аналитической части ВКР.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Таблица 1

Код по ФГОС	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУВ)
Профессиональные		
ПК- 6. Способен обобщать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-6.2 Анализирует и проводит количественную оценку рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; оценивает комплексный уровень рисков и значимость его воздействия на предприятие.	Знать критерии, применяемые при оценке риска, способы и методы анализа и оценки рисков на энергетических предприятиях. Уметь определять эффективные методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Владеть навыками оценки последствий принимаемых решений по управлению экономическими рисками

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов/з.е.		Семестр	
				6	7
		ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
Контактная работа (всего)		64/1,8	51/1,4	64	51
В том числе:					
Лекции		32/0,9	34/0,9	32	34
Практические занятия		32/0,9	17/0,5	32	17
Самостоятельная работа(всего)		80/2,2	93 /2,6	80	93
В том числе:					
Вопросы для самостоятельной подготовки		20/0,5	21/0,6	20	21
Подготовка к практическим занятиям		24/0,7	36/1	24	36
Подготовка к зачету		36/1	36/1	36	36
Вид отчетности		зачет	зачет	зачет	зачет
Общая трудоемкость дисциплины	ВСЕГО в часах	144	144	144	144
	ВСЕГО в зач. единицах	4	4	4	4

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	ОЗФО		
		7 семестр		
		Лекции (час)	Практ. занятия (час)	Всего (час)
1	Теоретические основы менеджмента риска	6	3	9
2	Система риск-менеджмента	4	2	6
3	Методы управления рисками	4	2	6
4	Анализ рисков	6	3	9
5	Менеджмент предпринимательских рисков	4	2	6
6	Стандарты менеджмента риска	4	2	6
7	Управление финансовыми и нефинансовыми рисками	6	3	9
Итого:		34	17	51

5.2 Лекционные занятия

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Неопределенность и риск	Понятие и области проявления неопределённости. Признаки классификации неопределенностей. Типы (виды) неопределенности при принятии решения. Источники неопределенности. Взаимосвязь категорий «неопределенность» - «риск» - «потеря». Отличительные особенности понятий «неопределенность» и «риск».
2	Теория риска: функции и характерные черты риска	Классическая теория риска, неоклассическая теория риска и кейнсианская теория риска. Теория риска в советской экономической науке. Подходы современных экономических теорий в определении «риска». Основные факторы неопределенности, препятствующие хозяйственной и инвестиционной деятельности в России. Три подхода экономических теорий в определении понятия «риск». Функции риска. Характерные черты риска
3	Принципы менеджмента риска. Классификация рисков	Формирование системы принципов управления рисками. основополагающие принципы управления рисками, которым надлежит следовать субъекту управления. Принципы, предлагаемые Международным стандартом ISO 31000:2009. Классификация рисков по времени возникновения. Классификации рисков по факторам возникновения. Классификация рисков по характеру последствий (экономического результата). Классификация рисков по сфере возникновения. Классификация рисков по уровню последствия
4	Система риск-менеджмента	Понятие и содержание системы риск-менеджмента. Задачи системы менеджмента риска. Объект риск-менеджмента. Система лимитов на риск. Режимы функционирования системы риск-менеджмента .
5	Процесс менеджмента риска	Этапы процесса менеджмента риска. Этапы процесса управления рисками, предложенные западными исследователями. Процесс менеджмента риска согласно Международному стандарту ISO 31000:2009. Стадии процесса управления риском
6	Методы управления рисками	Дособытийные методы управления рисками. Послесобытийные методы управления рисками. Организационные методы управления рисками. Методы уклонения от рисков. Методы локализации рисков. Методы диверсификации рисков. Методы компенсации риска. Методы контроля процесса выполнения планируемой программы мероприятий по снижению риска от реализации стратегии функционирования предприятия
7	Анализ рисков	Анализ рисков: содержание и общие принципы. Концепции анализа рисков, различающихся по исследуемым сферам его проявления. Анализ рисков на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях. Блок-схема анализа риска. Концепция качественного анализа рисков. Количественный анализ рисков. Концепция количественного анализа рисков. Методы количественного анализа рисков. Качественные измерители риска
8		Качественные измерители риска. Количественные измерители

	Измерители риска	риска. Статистические и вероятностные измерители риска Вероятностный подход в оценке риска Теория нечетких множеств в оценке степени риска Метод бальной оценки уровня (степени) риска в деятельности организации Мера риска VAR (EAR) и др. Инструменты анализа рисков. Оценка размера премии за риск Оценка толерантности субъекта к риску
9	Менеджмент предпринимательских рисков: понятие, сущность и содержание.	Понятие предпринимательский риск. Сущность предпринимательского риска. Внутренние риски. Внешним рискам. Краткосрочные риски. Постоянные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск
10	Факторы макро- и микросреды предпринимательства. Классификация предпринимательских рисков	Микросреда предпринимательства: факторы. Конкуренты. Потребители. Поставщики предприятия. СМИ и общественность. Рыночные брокеры . Инвесторы. Рабочие и их профсоюзы. Макросреда предпринимательства: факторы. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.
11	Международные стандарты риск менеджмента: ISO 31000:2009 Risk management - Principles and guidelines; ISO/IEC 31010:2009 Risk management; ISO Guide 73:2009 Risk management	Международные стандарты риск менеджмента. ISO 31000:2009 Risk management - Principles and guidelines. Менеджмент рисками - Принципы и Руководство. Взаимосвязь между принципами, системой и процессом управления рисками. Содержание стандарта ISO 31000: 2009. Термины и определения стандарта ИСО 31000:2009. Конструкция системы менеджмента риска. Стандарт ISO/IEC 31010:2009 "Менеджмент риска. Стандарт; ISO Guide 73:2009 Risk management
12	Управление финансовыми рисками	Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков. Классификация финансовых рисков в деятельности коммерческой организации. Содержание основных финансовых рисков в деятельности коммерческой организации. Суть и подходы в управлении финансовыми рисками. Методы (способы) управления финансовыми рисками. Принципы управления финансовыми рисками. Виды и содержание основных стратегий управления финансовыми рисками. Содержание базовых элементов системы управления финансовыми рисками. Процесс управления финансовыми рисками. Оценка и измерение финансовых рисков. Управление основными видами финансовых рисков
13	Управление нефинансовыми рисками	Понятие и классификация нефинансовых рисков. Общие принципы управления нефинансовыми рисками. Подходы к оценке нефинансовых рисков. Нефинансовые риски текущей деятельности организации. Нефинансовые риски предприятий при отраслевом реформировании.
14	Особенности и практика управления информационными рисками на основе цикла Демига	Понятие и сущность информационного риска. Информационная система и её элементы. Воздействие информационных рисков на процесс функционирования предприятия. Источники, причины и факторы информационных рисков. Модель нарушителя. Управление информационными рисками на основе Цикл Демига.

5.3. Лабораторный практикум

Лабораторный практикум не предусмотрен

5.4. Практические (семинарские) занятия

Таблица 4

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Неопределенность и риск. Теория риска: функции и характерные черты риска	Понятие и области проявления неопределённости. Признаки классификации неопределенностей. Типы (виды) неопределенности при принятии решения. Источники неопределенности. Взаимосвязь категорий «неопределенность» - «риск» - «потеря». Отличительные особенности понятий «неопределенность» и «риск». Классическая теория риска, неоклассическая теория риска и кейнсианская теория риска. Теория риска в советской экономической науке. Подходы современных экономических теорий в определении «риска». Основные факторы неопределенности, препятствующие хозяйственной и инвестиционной деятельности в России. Три подхода экономических теорий в определении понятия «риск». Функции риска. Характерные черты риска
2	Принципы менеджмента риска. Система риск-менеджмента	Формирование системы принципов управления рисками. Основополагающие принципы управления рисками, которым надлежит следовать субъекту управления. Принципы, предлагаемые Международным стандартом ISO 31000:2009. Классификация рисков по времени возникновения. Классификации рисков по факторам возникновения. Классификация рисков по характеру последствий (экономического результата). Классификация рисков по сфере возникновения. Классификация рисков по уровню последствия. Понятие и содержание системы риск-менеджмента. Задачи системы менеджмента риска. Объект риск-менеджмента. Система лимитов на риск. Режимы функционирования системы риск-менеджмента. Дособытийные методы управления рисками. Послесобытийные методы управления рисками. Организационные методы управления рисками. Методы уклонения от рисков. Методы локализации рисков. Методы диверсификации рисков. Методы компенсации риска. Методы контроля процесса выполнения планируемой программы мероприятий по снижению риска от реализации стратегии функционирования предприятия
3	Процесс менеджмента риска. Методы управления рисками	Этапы процесса менеджмента риска. Этапы процесса управления рисками, предложенные западными исследователями. Процесс менеджмента риска согласно Международному стандарту ISO 31000:2009. Стадии процесса управления риском
4	Анализ рисков	Анализ рисков: содержание и общие принципы. Концепции анализа рисков, различающихся по исследуемым сферам его проявления. Анализ рисков на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях. Блок-схема анализа риска. Концепция качественного анализа рисков. Количественный анализ рисков.

		Концепция количественного анализа рисков. Методы количественного анализа рисков. Качественные измерители риска
5	Измерители риска	Качественные измерители риска. Количественные измерители риска. Статистические и вероятностные измерители риска. Вероятностный подход в оценке риска. Теория нечетких множеств в оценке степени риска. Метод бальной оценки уровня (степени) риска в деятельности организации. Мера риска VAR (EAR) и др. Инструменты анализа рисков. Оценка размера премии за риск. Оценка толерантности субъекта к риску
6	Менеджмент предпринимательских рисков	Микросреда предпринимательства: факторы. Конкуренты. Потребители. Поставщики предприятия. СМИ и общественность. Рыночные брокеры. Инвесторы. Рабочие и их профсоюзы. Макросреда предпринимательства: факторы. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.
7	Международные стандарты риск менеджмента: ISO 31000:2009 Risk management - Principles and guidelines; ISO/IEC 31010:2009 Risk management; ISO Guide 73:2009 Risk management	Международные стандарты риск менеджмента. ISO 31000:2009 Risk management - Principles and guidelines. Менеджмент рисками - Принципы и Руководство. Взаимосвязь между принципами, системой и процессом управления рисками. Содержание стандарта ISO 31000: 2009. Термины и определения стандарта ИСО 31000:2009. Конструкция системы менеджмента риска. Стандарт ISO/IEC 31010:2009 "Менеджмент риска. Стандарт; ISO Guide 73:2009 Risk management
8	Управление финансовыми рисками	Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков. Классификация финансовых рисков в деятельности коммерческой организации. Содержание основных финансовых рисков в деятельности коммерческой организации. Суть и подходы в управлении финансовыми рисками. Методы (способы) управления финансовыми рисками. Принципы управления финансовыми рисками. Виды и содержание основных стратегий управления финансовыми рисками. Содержание базовых элементов системы управления финансовыми рисками. Процесс управления финансовыми рисками. Оценка и измерение финансовых рисков. Управление основными видами финансовых рисков
9	Управление нефинансовыми рисками. Особенности и практика управления информационными рисками на основе цикла Демига	Понятие и классификация нефинансовых рисков. Общие принципы управления нефинансовыми рисками. Подходы к оценке нефинансовых рисков. Нефинансовые риски текущей деятельности организации. Нефинансовые риски предприятий при отраслевом реформировании. Понятие и сущность информационного риска. Информационная система и её элементы. Воздействие информационных рисков на процесс функционирования предприятия. Источники, причины и факторы информационных рисков. Модель нарушителя. Управление информационными рисками на основе Цикл Демига

6. Самостоятельная работа студентов по дисциплине

6.1. Способы организации самостоятельной работы студентов

Способы организации самостоятельной работы студентов следующие:

- консультации, в рамках которых преподаватель, с одной стороны, оказывает индивидуальные консультации по ходу выполнения самостоятельных заданий, а с другой стороны, осуществляет контроль и оценивает результаты этих индивидуальных заданий;

Формами внеаудиторной СРС являются: повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, подготовка к практическим занятиям, конспектирование вопросов, которые следует изучить самостоятельно и другие.

6.2. Темы на самостоятельную подготовку к практическим занятиям

Образец заданий для самостоятельной работы

Таблица 5

№ семестра	Темы для самостоятельного изучения	Кол-во часов
		ОЗФО (ч.)
7 семестр		
1	Риск в инвестировании капитала	4
2	Определение рисков предприятия и их ранжирование.	4
3	Управление стратегическими рисками.	4
4	Идентификация рисков	4
5	Правило поглощения рисков.	4
6	Инвестиционные риски.	4
7	Цикл управления рисками инвестиционной деятельности	4
8	Источники неопределенности инвестиционной деятельности.	4
9	Вероятностный подход в оценке риска.	5
10	Минимаксный подход в оценке риска.	4
11	Параметрические модели оценки уровня риска.	6
12	Метод бальной оценки в измерении уровня риска.	6
13	Теория нечеткости множества в оценке степени риска.	6

Тема 1. Риск в инвестировании капитала

При перспективных вложениях капитала оценивается величина капитала со степенью риска.

Степень риска – это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него. Риск предпринимателя количественно характеризуется субъективной оценкой вероятной, т.е. ожидаемой величины максимального и минимального дохода (убытка) от данного вложения капитала. При этом чем больше диапазон между максимальным и минимальным доходом (убытком) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

В практике используются два близко связанных критерия оценки степени риска:

1) дисперсия, представляет собой среднее взвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, определяется по формуле:

$$D^2 = \frac{(x - \bar{x})^2 \times n}{\sum n}, \quad (1)$$

где D^2 - дисперсия;
 x - ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;
 \bar{x} - среднее ожидаемое значение;
 n - число случаев наблюдения (частота).

2) Среднеквадратичное отклонение определяется по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum(x-\bar{x})^2}{\sum n}} \quad (2)$$

где σ - среднеквадратичное отклонение.

3) для анализа обычно используют коэффициент вариации. Он представляет собой отношение среднеквадратичное отклонения к средней арифметической и показывает степень отклонения полученных значений, рассчитывается по формуле:

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где V – коэффициент вариации.

С помощью коэффициента вариации можно сравнивать колеблемость признаков, выраженных в разных единицах измерения. Коэффициент вариации может изменяться от 1 до 100%. Чем больше коэффициент, тем сильнее колеблемость. Установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации: до 10% - слабая колеблемость; 10-25% - умеренная колеблемость; свыше 25% - высокая колеблемость.

Задание 1. Имеются два варианта вложения средств: в мероприятие А и в мероприятие Б. Исходные данные приведены в таблице. Определить вариант с меньшей степенью риска.

Таблица 1.1 – Исходные данные к задаче

Номер события	Полученная прибыль, тыс. руб.	Число случаев наблюдения
Мероприятие А		
1	25	48
2	20	36
3	30	36
Итого:	-	120
Мероприятие Б		
1	40	30
2	15	50
3	30	20
Итого:	-	100

Для решения данной задачи воспользуемся формулами (1), (2), т.е. основными критериями для оценки степени риска. Обозначим прибыль за x , число случаев наблюдения – за n . Составим таблицу следующего характера.

Таблица 1.2 – Основные показатели для расчета

Номер события	Прибыль, тыс. руб., x	Число наблюдения, n _i	(x – \bar{x})	(x – \bar{x}) ²	(x – \bar{x}) ² × n
Мероприятие А					
1	25	48	-	-	-
2	20	36	-5	25	25 * 36=900
3	30	36	+5	25	25 * 36=900
Итого	$\bar{x} = 25$	120	-	-	1800
Мероприятие Б					
1	40	30	+10	100	100*30=3000
2	15	50			
3	30	20	-15	225	225 * 20=4500
Итого	$\bar{x} = 30$	100	-	-	7500

Среднее арифметическое для мероприятия А рассчитано следующим образом:

$$\bar{x} = \frac{25 \cdot 48 + 20 \cdot 36 + 30 \cdot 36}{120} = 25$$

Рассчитаем среднеквадратичное отклонение и коэффициент вариации:

$$\sigma_A = \sqrt{\frac{1800}{120}} = \pm 3,87 \text{ (для мероприятия А);}$$

$$\sigma_B = \sqrt{\frac{7500}{100}} = \pm 8,7 \text{ (для мероприятия Б).}$$

Коэффициент вариации:

$$V_A = \frac{\pm 3,87}{25} \cdot 100\% = \pm 15,5\% \text{ (для мероприятия А);}$$

$$V_B = \frac{\pm 8,7}{30} \cdot 100\% = 29\% \text{ (для мероприятия Б).}$$

Ответ: таким образом, в результате расчета предпочтителен вариант вложения капитала в мероприятие А, так как для этого варианта характерна умеренная колеблемость показателей прибыли, и меньше среднеквадратичное отклонение.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов:

1. Астахов А.М. Искусство управления информационными рисками [Электронный ресурс]/ Астахов А.М.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Профобразование, 2017.— 312 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/63803.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Каранина Е.В.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Интермедия, 2017.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кулешова Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015.— 188 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Селюков, В.К. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.К. Селюков. — Электрон. дан. — Москва : МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2008. — 188 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/58572>. — Загл. с экрана.
5. Цакаев А.Х. Менеджмент риска в кредитной организации. Учебное пособие. — М.: Анкил, 2012. — 576 с.

7. Оценочные средства

7.1. Вопросы к первой рубежной аттестации

1. Три подхода в определении понятия риск.
2. Понятие «риск» в теории оптимального управления.
3. Понятие «риск» в теории исторического и технологического прогресса.
4. Понятие «риск» в теории энтропических (неравновесных) процессов экономического развития.
5. Сущность и содержание неопределенности.
6. Параметры и шкала нестабильности (неопределенности) внешней среды.
7. Факторы неопределенности в деятельности человека.
8. Риск как особая форма проявления неопределенности.
9. Функции риска.
10. Характерные черты риска.
11. Стадии риска.
12. Признаки классификации риска.
13. Классификация рисков по уровню экономической системы.
14. Классификация рисков по масштабу последствия;
15. Классификация рисков по способу оценки вероятности;
16. Классификация рисков по характеру экономического результата;
17. Классификация рисков по продолжительности во времени;
18. Классификация рисков по возможности страхования.

7.2. Вопросы ко второй рубежной аттестации

1. Классификация рисков по сфере возникновения;
2. Классификация рисков по источникам возникновения;
3. Классификация критически важных объектов по видам угроз;
4. Классификация критически важных объектов по уровням угроз;
5. Старая и новая методология (парадигма) риск-менеджмента;
6. Риск-менеджмент и этапы его становления;

7. Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков.
8. Методы (способы) управления финансовыми рисками.
9. Оценка и измерение финансовых рисков
10. Понятие и классификация нефинансовых рисков. Общие принципы управления нефинансовыми рисками.
11. Подходы к оценке нефинансовых рисков. Нефинансовые риски текущей деятельности организации.
12. Понятие и содержание системы менеджмента риска;
13. Взаимосвязь ликвидности баланса, ликвидности деятельности и платежеспособности организации;
14. Сущность и содержание системы лимитов на риск;
15. Многофакторные линейные модели оценки риска;
16. Сущность и содержание системы лимитов на риск;
17. Многофакторные линейные модели оценки риска;
18. Система лимитов на риск.
19. Понятие и сущность информационного риска.
20. Источники, причины и факторы информационных рисков.

Образец билета рубежной аттестации

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВЭС» Семестр 7**

Кафедра «Экономика и управление на предприятии»

Дисциплина Экономические риски деятельности предприятия

1. Система цен в промышленности
2. Методы определения выручки, факторы, влияющие на ее величину
3. Направления использования выручки предприятия

Подпись преподавателя _____

Подпись зав. кафедрой

7.3. Вопросы к зачету

21. Три подхода в определении понятия риск.
22. Понятие «риск» в теории оптимального управления.
23. Понятие «риск» в теории исторического и технологического прогресса.
24. Понятие «риск» в теории энтропических (неравновесных) процессов экономического развития.
25. Сущность и содержание неопределенности.
26. Параметры и шкала нестабильности (неопределенности) внешней среды.
27. Факторы неопределенности в деятельности человека.
28. Риск как особая форма проявления неопределенности.
29. Функции риска.
30. Характерные черты риска.
31. Стадии риска.
32. Признаки классификации риска.

33. Классификация рисков по уровню экономической системы.
34. Классификация рисков по масштабу последствия;
35. Классификация рисков по способу оценки вероятности;
36. Классификация рисков по характеру экономического результата;
37. Классификация рисков по продолжительности во времени;
38. Классификация рисков по возможности страхования;
39. Классификация рисков по сфере возникновения;
40. Классификация рисков по источникам возникновения;
41. Классификация критически важных объектов по видам угроз;
42. Классификация критически важных объектов по уровням угроз;
43. Старая и новая методология (парадигма) риск-менеджмента;
44. Риск-менеджмент и этапы его становления;
45. Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков.
46. Методы (способы) управления финансовыми рисками.
47. Оценка и измерение финансовых рисков
48. Понятие и классификация нефинансовых рисков. Общие принципы управления нефинансовыми рисками.
49. Подходы к оценке нефинансовых рисков. Нефинансовые риски текущей деятельности организации.
50. Понятие и содержание системы менеджмента риска;
51. Взаимосвязь ликвидности баланса, ликвидности деятельности и платежеспособности организации;
52. Сущность и содержание системы лимитов на риск;
53. Многофакторные линейные модели оценки риска;
54. Сущность и содержание системы лимитов на риск;
55. Многофакторные линейные модели оценки риска;
56. Система лимитов на риск.
57. Понятие и сущность информационного риска.
58. Источники, причины и факторы информационных рисков.

Образец билета к зачету

**ГРОЗНЕНСКИЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ

БИЛЕТ № 1

Дисциплина Экономические риски деятельности предприятия

Кафедра ЭУП специальность ВЭС семестр 7

1. Акция. Держатели акций. Свойства акций.
2. Охарактеризовать тенденцию (тренд), виды трендов.

7.4. Текущий контроль (тесты, контрольные задания)

Образец тестовых заданий

1. Информационный риск – это:

- а) возможное событие, в результате которого несанкционированно удаляется и искажается информация;
- б) возможное событие, в результате которого нарушается конфиденциальность (доступность) информации;
- с) а и б вместе взятые.
2. Что является первичным в управлении финансовыми рисками?
- а) политика управления финансовыми рисками;
- б) принципы управления финансовыми рисками;
- в) методы (способы) управления финансовыми рисками.
3. Объектом управления финансовыми рисками являются –
- а) финансовые отношения;
- б) владелец риска;
- в) информационное обеспечение.
4. Какие сделки являются носителями кредитного риска?
- а) сделки по предоставлению во временное пользование денежных средств;
- б) сделки по продаже активов без предоплаты;
- в) а и б вместе взятые.
4. Какие сделки являются носителями кредитного риска?
- а) сделки по предоставлению во временное пользование денежных средств;
- б) сделки по продаже активов без предоплаты;
- в) а и б вместе взятые.
5. Что является результирующим в модели оценки кредитного риска?
- а) оценка ожидаемых потерь;
- б) распределение неожиданных потерь;
- в) а и б вместе взятые.
6. Какой не финансовый риск доминирует в условиях принятия инвестиционных решений?
- а) политический;
- б) производственный;
- с) корпоративного управления.
7. Производственные риски возникают в процессе:
- а) производства и научно-исследовательских и конструкторских разработок (НИОКР);
- б) реализации и послереализационного обслуживания продукции (услуг);
- с) а и б вместе взятые.
8. Какой нефинансовый риск доминирует в текущей деятельности производственной компании?
- а) политический;
- б) производственный;
- с) корпоративного управления.
9. К фондовым операциям относятся.
- а) пассивные операции;
- б) активные операции;
- в) а и б вместе взятые.
10. Каков набор коэффициентов ликвидности используется для производственных компаний?
- а) коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности;
- б) коэффициенты мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в) а и б вместе взятые.

Образец контрольных заданий

1. Инвестору на рассмотрение предлагается два альтернативных проекта. Ставка банковского кредита для первого проекта (А) – 10,5%, капиталовложения составят 50 тыс. руб. Процентная ставка по второму проекту (Б) – 14%, стартовые инвестиции – 59 тыс. руб. Кроме того, экспертами прогнозируется величина риска, равная для первого проекта – 12%, для второго – 14%. Определите, какой проект следует принять к рассмотрению с помощью расчета поправки на риск коэффициента дисконтирования.

2. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта (исходные данные в таблице 3).

Таблица 3 – Исходные данные к задаче

Показатель	Проект 1			Проект 2		
	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2	0,4
Вероятность события	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100

Учитывая, что фирма имеет фиксированные платежи по долгам 80 млн. рублей, какой проект должны выбрать акционеры и почему?

3. Имеется два варианта вложения капитала в мероприятие А и Б. От мероприятия А ожидается получение прибыли в сумме 15 тыс. руб. с вероятностью 0,6. От мероприятия Б ожидается получение прибыли в сумме 20 тыс. руб. с вероятностью 0,4. Определить ожидаемую прибыль по мероприятию А и по мероприятию Б, а также общую ожидаемую прибыль.

4. Выбрать наименее рискованный вариант выпуска продукции, если количество выпускаемых изделий по первому варианту 340 шт., по второму 300 шт., предполагаемая себестоимость единицы продукции по первому варианту 8,4 млн. руб., а по второму – 8,6 млн. руб. В случае нереализации продукции, предприятие недополучит прибыли по первому варианту на сумму 550 млн. руб., а по второму – на 720 млн. руб. Расходы по переделке продукции составят: по первому варианту 150 млн. руб., по второму – 100 млн. руб.

5. Годовой спрос $D = 1500$ единиц, стоимость подачи заказа $C_0 = 150$ руб./заказ, издержки хранения одной единицы $Ch = 45$ руб./год, время доставки – 6 дней, 1 год – 300 рабочих дней. Найти оптимальный размер заказа, издержки, уровень повторного заказа.

6. Годовой спрос $D = 1000$ единиц, стоимость подачи заказа $C_0 = 40$ рублей/заказ, закупочная цена $C = 50$ рублей/единицу, годовая стоимость хранения одной единицы составляет 25% ее цены. Можно получить скидку 3% у поставщиков, если размер заказа будет не меньше 200 единиц (уровень, нарушающий цену). Стоит ли воспользоваться скидкой?

7. Годовой спрос $D = 500$ единиц, стоимость подачи заказов $C_0 = 40$ рублей/заказ, издержки хранения одной единицы $Ch = 5$ руб./год, годовая стоимость отсутствия заказов $C_b = 100$ руб./единицу. Сравните две модели: основную и с дефицитом (заявки не выполняются). Какую более выгодно применить?

8. Годовой спрос $D = 400$ единиц, стоимость подачи заказа $C_0 = 40$ руб./заказ, издержки хранения одной единицы $Ch = 250$ руб./единицу, время доставки – 6 дней, 1 год – 250 рабочих дней. Найти оптимальный размер заказа, издержки, уровень повторного заказа, число циклов за год, расстояние между циклами.

7.5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Таблица 7

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов		Наименование оценочного средства
	Менее 41 балла (не зачтено)	Более 41 балла (зачтено)	
ПК-6. Способен обобщать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений			
Знать критерии, применяемые при оценке риска, способы и методы анализа и оценки рисков на энергетических предприятиях.	Фрагментарные знания	Сформированные систематические знания	<i>Билеты к рубежной аттестации, к зачету</i>
Уметь определять эффективные методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям	Частичные умения	Сформированные умения	
Владеть навыками оценки последствий принимаемых решений по управлению экономическими рисками	Частичное владение навыками	Успешное и систематическое применение навыков	

8. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, и обучающиеся инвалиды обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебные пособия для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- для слепых: задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге

рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

- для слабовидящих: обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- для глухих и слабослышащих: обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- для слепоглухих допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;

4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

9.1. Литература:

1. Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н. Б. Ермасова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 380 с.

2. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кулешова Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2016.— 188 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Мусаев Л.А. Менеджмент риска на предприятии: учеб. пособие / Л.А Мусаев. – Грозный: ГГНТУ. – 2019. – 190 с.

4. Селюков, В.К. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.К. Селюков. — Электрон. дан. — Москва : МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2018. — 188 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/58572>. — Загл. с экрана.

5. Цакаев А.Х. Менеджмент риска в кредитной организации. Учебное пособие. – М.: Анкил. –, 2017. – 576 с.

9.2 Методические указания для освоения дисциплины (Приложение).

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

10.1. WINHOME 10 RUS OLP NL Acdmc Legalization GetGeniune; OfficeStd RUS OLP NL Acdmc (право на использование согласно контракту № 267-ЭА/19 от 15.09.2019 г.)

10.2. Аудитория на 80 посадочных мест, оборудована специализированной учебной мебелью. 1- компьютер с выходом в интернет, 1- интерактивная доска.

10.3. Учебная аудитория для проведения учебных занятий №5-02 (Главный учебный корпус ФГБОУ ВО «Грозненский государственный нефтяной технический университет» 364902, Чеченская республика, г. Грозный, проспект им. Х.А. Исаева, 100)

11. Дополнения и изменения в рабочей программе на учебный год

Методические указания по освоению дисциплины «Экономические риски деятельности предприятия»

1. Методические указания для обучающихся по планированию и организации времени, необходимого для освоения дисциплины

Изучение рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой дисциплины, ее структурой и содержанием разделов (модулей), фондом оценочных средств, ознакомиться с учебно-методическим и информационным обеспечением дисциплины.

Дисциплина «Экономические риски деятельности предприятия» состоит из 7 разделов и 14 связанных между собою тем, обеспечивающих последовательное изучение материала.

Обучение по дисциплине «Экономические риски деятельности предприятия» осуществляется в следующих формах:

1. Аудиторные занятия (лекции, практические занятия).
2. Самостоятельная работа студента (подготовка к лекциям, практическим занятиям, тестам, индивидуальная консультация с преподавателем).

Учебный материал структурирован и изучение дисциплины производится в тематической последовательности. Каждому практическому занятию и самостоятельному изучению материала предшествует лекция по данной теме. Обучающиеся самостоятельно проводят предварительную подготовку к занятию, принимают активное и творческое участие в обсуждении теоретических вопросов, разборе проблемных ситуаций и поисков путей их решения.

Описание последовательности действий обучающегося

При изучении курса следует внимательно слушать и конспектировать материал, излагаемый на аудиторных занятиях. Для его понимания и качественного усвоения рекомендуется следующая последовательность действий:

1. После окончания учебных занятий для закрепления материала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры (10 – 15 минут).
2. При подготовке к лекции следующего дня повторить текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть следующая тема (10 - 15 минут).
3. В течение недели выбрать время для работы с литературой в библиотеке (по 1 часу).
4. При подготовке к практическому занятию повторить основные понятия по теме, методические основы, разобрать рассмотренные примеры. Решая конкретное задание, – предварительно понять, какой теоретический материал нужно использовать.

2. Методические указания по работе обучающихся во время проведения лекций

Лекции по дисциплине «Экономические риски деятельности предприятия» излагаются в традиционном стиле. Конечной целью освоения курса является формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем освоения теоретических и организационно-методических основ управления рисками в деятельности предприятия.

Лекции дают обучающимся систематизированные знания по дисциплине, концентрируют их внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления, или процессов, выводы и практические рекомендации.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, преподаватель, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, необходимо использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал преподаватель. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит овладеть теоретическим материалом.

Тематика лекций дается в рабочей программе дисциплины.

3. Методические указания обучающимся по подготовке к практическим занятиям

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Ознакомиться с планом практического занятия
2. Проработать конспект лекций, необходимый для освоения теоретических и организационно-методических вопросов по предложенной теме;
3. Прочитать рекомендуемую литературу.

В процессе подготовки к практическим занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса;

4. Ответить на вопросы, рекомендованные для проверки и закрепления знаний по предложенной теме;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и иные задания, которые даются в фонде оценочных средств дисциплины.

4. Методические указания обучающимся по организации самостоятельной работы

Цель организации самостоятельной работы по дисциплине «**Экономические риски деятельности предприятия**» – это углубление и расширение знаний в области

управления рисками; формирование навыка и интереса к самостоятельной познавательной деятельности.

Самостоятельная работа обучающихся является важнейшим видом освоения содержания дисциплины, подготовки к практическим занятиям и к контрольной работе. Сюда же относятся и самостоятельное углубленное изучение тем дисциплины. Самостоятельная работа представляет собой постоянно действующую систему, основу образовательного процесса и носит исследовательский характер, что послужит в будущем основанием для написания выпускной квалификационной работы, практического применения полученных знаний.

Организация самостоятельной работы обучающихся ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей, переход от поточного к индивидуализированному обучению, с учетом потребностей и возможностей личности.

Правильная организация самостоятельных учебных занятий, их систематичность, целесообразное планирование рабочего времени позволяет обучающимся развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивать высокий уровень успеваемости в период обучения, получить навыки повышения профессионального уровня.

При подготовке к контрольным заданиям обучающийся должен повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, используя конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. При необходимости можно обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

Самостоятельная работа реализуется:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий – на лекциях, практических занятиях;
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания – на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.
- в библиотеке, дома, на кафедре при выполнении обучающимся учебных и практических задач.

Виды СРС и критерии оценок (по балльно-рейтинговой системе ГГНТУ, СРС оценивается в 15 баллов):

1. Тесты
2. Контрольные задания (задачи)

Темы для самостоятельной работы к практическим занятиям прописаны в рабочей программе дисциплины.

Эффективным средством осуществления обучающимся самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем.

Составитель

Доцент кафедры «Экономика
и управление на предприятии»



Л.А. Мусаев

СОГЛАСОВАНО

Зав. выпуск. каф. «Экономика
и управление на предприятии»



Т.В. Якубов

Директор ДУМР



М.А. Магомаева