

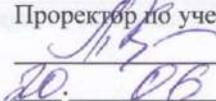
Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФАКУЛЬТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ И МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА  
КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Л. Н. Костина

20. 08 .2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Риск-менеджмент в международном бизнесе (на англ. яз.)»**

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль «Управление международным бизнесом»

Донецк  
2017

Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-менеджмент в международном бизнесе (на англ. яз.)» для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Управление международным бизнесом») очной/заочной форм обучения

Автор(ы),  
разработчик(и): доцент, к.э.н., доцент Агафоненко   
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

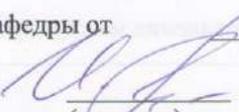
Программа рассмотрена на  
заседании ПМК кафедры «Менеджмент внешнеэкономической деятельности»

Протокол заседания ПМК от 30.05.2017 г. № 11  
дата

Председатель ПМК   
(подпись) Е.И. Кулик  
(инициалы, фамилия)

Программа рассмотрена на  
заседании кафедры «Менеджмент внешнеэкономической деятельности»

Протокол заседания кафедры от 09.06.2017 г. № 16  
дата

Заведующий кафедрой   
(подпись) И.Ю. Беганская  
(инициалы, фамилия)

**1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)**

**Цель изучения дисциплины** – способствовать формированию основных компетенций в области теории и практики риск-менеджмента, связанных с осуществлением зарубежных бизнес-операций, теоретических и практических знаний и умений применения инструментов снижения рисков в международном бизнесе.

**Задачи** изучения учебной дисциплины «Риск-менеджмент в международном бизнесе» заключаются в следующем:

- изучить современные теоретические представления о риск-менеджменте, сущность и его особенности;
- овладеть основами методологии и методики в области анализа и оценки рисков в международном бизнесе;
- приобрести базовые навыки практической работы в области управления рисками в международном бизнесе;
- уметь выявлять риски экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения и оценивать ожидаемые результаты.

<b>Код соответствующей компетенции по ГОС</b>	<b>Наименование компетенций</b>	<b>Результат освоения (знать, уметь, владеть)</b>
ОК-3	Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые понятия, объективные основы риск-менеджмента и особенности его внедрения в международном бизнесе;</li> <li>- основные виды рисков, как внутристрановых, так и международных.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую при принятии обоснованных решений для избегания рисков;</li> <li>- оценивать процентные, рыночные, операционные, общеэкономические, политические риски неблагоприятных экономических и политических событий;</li> <li>- решать типичные задачи, связанные с риск-менеджментом в международном бизнесе.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами экономических знаний в области риск-менеджмента;</li> <li>- методами финансового планирования профессиональной деятельности, использования знаний риск-менеджмента в международном бизнесе.</li> </ul>
ОПК-1	Владение навыками поиска, анализа и использования	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательства субъектов международного бизнеса, основные риски</li> </ul>

	<p>нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности;</p>	<p>их причины и законы по защите участников внешнеторговых операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основных участников международного бизнеса их права и обязанности;</li> <li>- особенности ведения бизнеса в мировой практике, а также нормативные документы, регулирующие международное предпринимательство.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучать международные законодательные акты;</li> <li>- анализировать и оценивать уровень международных рисков.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовыми навыками управления международными рисками;</li> <li>- методологией оценки влияния странового риска на внешнеэкономическую деятельность;</li> <li>- методами оценки и анализа международных рисков.</li> </ul>
ПК-9	<p>Способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- факторы макроэкономической среды, воздействующие на взаимодействие организаций;</li> <li>- особенности поведения и предпочтения потребителей, формирования спроса, структуры внешнего рынка и конкурентной среды.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование бизнес-структур;</li> <li>- выявлять и анализировать рыночные, политические и специфические риски;</li> <li>- анализировать поведение потребителей и формирование спроса.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками выявления и анализа специфических международных рисков, а также анализировать поведение субъектов внешнеэкономической деятельности.</li> </ul>

## 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина относится к вариативной части дисциплин профессионального цикла по выбору (Б1.3В.ДВ.2).

По курсу «Риск-менеджмент в международном бизнесе» для студентов очной формы обучения предусмотрены лекции (12 часов), семинарские занятия (12 часа). На самостоятельное изучение отводится 48 часа.

### 2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент в международном бизнесе» основано на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении дисциплин «Экономика», «Операционный менеджмент», «Внешнеэкономическая политика и внешнеэкономическая деятельность», «Управление международным бизнесом».

### 2.2. Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Освоенные студентами в процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент в международном бизнесе» научные положения и дидактические материалы призваны определить возможность прохождения преддипломной практики, выполнении дипломной работы и для продолжения профессионального образования в магистратуре.

## 3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента

	Кредиты ECTS(зачетные единицы)	Всего часов	Форма обучения (вносятся данные по реализуемым формам)	
		О	Очная	
			Семестр № 8	
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>3</b>	<b>108</b>	<b>Количество часов на вид работы:</b>	
<b>Виды учебной работы, из них:</b>				
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		<b>24</b>		
В том числе:				
Лекции		<b>12</b>		
Семинарские занятия		<b>12</b>		
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>		<b>84</b>		
<b>Промежуточная аттестация</b>				
В том числе:				
экзамен		экзамен	экзамен	

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

### 4.1. Разделы (темы) дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Наименование раздела, темы дисциплины	Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам)				
	Дневная форма обучения				
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятель ная работа	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. Риски в международном бизнесе: теоретические основы, сущность и особенности</b>					
Тема 1.1. Эволюция теории и практики управления риском	2		2	8	12
Тема 1.2. Основы риск-менеджмента в международном бизнесе	2		2	12	16
<b>Итого по 1 разделу:</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>20</b>	<b>28</b>
<b>Раздел 2. Основные методы анализа и оценки рисков международной предпринимательской деятельности</b>					
Тема 2. 1. Методы анализа риска финансовых проектов	2		2	18	22
Тема 2.2. Оценка рисков в международном бизнесе	2		2	16	20
<b>Итого по 2 разделу:</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>34</b>	<b>42</b>
<b>Раздел 3. Управление рисками в международной бизнес-деятельности</b>					
Тема 3.1. Методы управления политическими рисками	2		2	16	20
Тема 3.2. Ценовые риски международной предпринимательской деятельности	2		2	14	18
<b>Итого по 3 разделу:</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>30</b>	<b>38</b>
<b>Всего за семестр:</b>	<b>12</b>		<b>12</b>	<b>84</b>	<b>108</b>

#### 4.2. Содержание разделов дисциплины:

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий	
			Кол-во часов
			0
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Риски в международном бизнесе: теоретические основы, сущность и особенности</b>			
Тема 1.1. Эволюция теории и практики управления риском	Современная концепция риск-менеджмента. Роль риск-менеджмента в общей системе менеджмента корпорации. Понятие риска в научном и прикладном значениях. Организационно-экономические и правовые аспекты возникновения рисков в корпоративных организациях, и их последствия. Основные задачи риск-менеджмента в корпоративном секторе экономики. Задачи управления риском, сущность и содержание. Организация и совершенствование процесса управления рисками. Инструментарная база риск-менеджмента. Формирование расходов на управление рисками. Влияние рисков на доходность корпоративных организаций. Современные научные и практические подходы к многомерному управлению рисками. Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам.	<b>Семинарские занятия:</b>	<b>2</b>
		1. Управление риском как наука и ее методы.	
		2. Понятие риска и его различные трактовки.	
		3. Место риск-менеджмента в современной экономике	
		4. Основные направления подготовки специалистов в области риск-менеджмента	
Тема 1. 2. Риск-менеджмент в международном бизнесе	Характеристика международных рисков. Сущность международных рисков. Внешнеэкономическая деятельность, как источник наибольших финансовых рисков. Виды рисков. Классификация рисков и их характеристика. Виды международных рисков.	<b>Семинарские занятия:</b>	<b>4</b>
		1. Характеристика международных рисков	
		2. Виды рисков.	
		3. Виды международных рисков	
		4. Проблемы при	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий	
			Кол-во часов
			0
1	2	3	4
	<p>Программа хеджирования валютных рисков. Хеджирование с помощью форвардов, фьючерсов, свопов и опционов. Хеджирование валютных рисков: со снижением затрат, с нулевыми затратами, с сохранением прибыли. Использование деривативов для получения аналога займа в иностранной валюте. Риски процентных ставок. Управление рисками процентных ставок с использованием различных финансовых инструментов: фьючерсов, соглашений о будущей процентной ставке (FRA), свопов, облигационных опционов, опционов. Проблемы при внедрении риск-менеджмента в международных компаниях. Методы внедрения риск-менеджмента. Преимущества риск-менеджмента на предприятиях субъектах ВЭД.</p>	внедрении риск-менеджмента в международных компаниях	
<b>Раздел 2. Основные методы анализа и оценки рисков международной предпринимательской деятельности</b>			
Тема 2.1. Методы анализа риска финансовых проектов	Методы управления и анализа рыночными рисками: диверсификация, резервирование, страхование, хеджирование. Стоимость хеджирования, явная и неявная. Метод корректировки нормы дисконта. Метод достоверных эквивалентов. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Анализ вероятных распределений потоков платежей. Дерево решений. Имитационное моделирование.	<b>Семинарские занятия:</b>	<b>4</b>
		1. Метод корректировки нормы дисконта.	
		2. Метод достоверных эквивалентов.	
		3. Анализ чувствительности.	
		4. Метод сценариев.	
		5. Анализ вероятных распределений потоков платежей.	
		6. Дерево решений.	
		7. Имитационное моделирование.	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий	
			Кол-во часов
			0
1	2	3	4
Тема 2. 2. Оценка рисков в международном бизнесе	Оценка кредитного риска через стоимость предприятия. Показатель ожидаемой частоты дефолта (EDF). Оценка риск-менеджмента на глобальном уровне. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций. Анализ международных, региональных и страновых рисков. Анализ и оценка странового риска. Корреляция кредитных рисков. Методы управления кредитным риском: обеспечение, резервирование, лимитирование, страхование, диверсификация, неттинг, условия досрочного погашения, хеджирование. Смещение кредитного риска.	<b>Семинарские занятия:</b>	<b>4</b>
		1. Оценка риск-менеджмента на глобальном уровне.	
		2. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций	
		3. Анализ и оценка странового риска	
<b>Раздел 3. Управление рисками в международной бизнес-деятельности</b>			
Тема 3.1. Методы управления политическими рисками	Страхование в международном бизнесе. Сущность процесса страхования. Виды страхования. Классификация и основная характеристика. Страхование, как механизм предотвращения рисков. Лизинг и факторинг как методы управления рисками. Сущность понятия лизинг. История возникновения и значимость в международном бизнесе. Сущность понятия факторинг. Факторинг, как инструмент стимулирования международного бизнеса. Хеджирование. Характеристика понятия, методы, инструменты и цель хеджирования. Валютные риски международного бизнеса и управление ими. Валютные риски, как основной риск международного бизнеса.	<b>Семинарские занятия:</b>	<b>4</b>
		1. Страхование в международном бизнесе.	
		2. Лизинг и факторинг как методы управления рисками.	
		3. Хеджирование.	
		4. Валютные риски международного бизнеса и управление ими	
Тема 3.2. Ценовые	Сущность цен и способ ее	<b>Семинарские</b>	<b>4</b>

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий	
			Кол-во часов
			0
1	2	3	4
риски международной предпринимательской деятельности	фиксации. Виды цен на мировом рынке. Мировая цена. Твердая цена. Фиксированная цена. Скользящая цена. Виды цен. Роль страховых агентств. Сущность понятия «страховой агент». Функции страховых агентов. Преимущества страховых агентов. Сильные и слабые стороны страхования цен. Особенности страхования рисков в разных странах мира. Мировой опыт страхования международных рисков. Международные риски, как фактор снижения популярности международного бизнеса. Страхование от странового риска.	<b>занятия:</b>	
		1. Роль страховых агентств.	
		2. Особенности страхования рисков в разных странах мира.	

## 5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 5.1 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине

1. Риск-менеджмент в международном бизнесе: конспект лекций для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Управление международным бизнесом») очной формы обучения. - Донецк: «ДонАУиГС», 2017. (электронный вариант, составители Малик М. А., Чернобаева С. В.).
2. Обґрунтування господарських рішень та оцінка ризиків [текст] : навч.-метод. посібник для самост. вивчення : рек. м-вом освіти і науки України /М.Клименко, О.С.Дуброва .- К.:КНЕУ,2006. -188 с.
3. Риск-менеджмент инвестиционного проекта : учебник / под ред. М.В. Грачева, А.Б. Секерин. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 545 с. - ISBN 978-5-238- 01506-4. Электронный ресурс. [Режим доступа]: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117677>
4. Арутюнов, Ю.А. Антикризисное управление : учебник / Ю.А. Арутюнов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 416 с. - ISBN 978-5-238-01664-1 ; . Электронный ресурс. [Режим доступа]:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114722>

#### Перечень вопросов для самоконтроля:

### РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ

#### Тема 1. 1. Эволюция теории и практики управления риском

1. Управление риском как наука и ее методы.

2. Риск и неопределенность.
3. Виды неопределенности.
4. Вероятностные и невероятностные риски.
5. Объективная и субъективная неопределенность.
6. Объекты и факторы риска.
7. Классификация и типология рисков.
8. Традиционный и современный подходы к управлению рисками нефинансовых предприятий.
9. Концепция интегрированного управления рисками enterprise wide risk management.
10. Цели управления рисками.
11. Методы управления рисками.
12. Модели организации управления рисками предприятий.
13. Место риск-менеджмента в современной экономике.
14. Основные направления подготовки специалистов в области риск-менеджмента.

#### Тема 1. 2. Риск-менеджмент в международном бизнесе

1. Характеристика международных рисков.
2. Сущность и виды кредитных рисков.
3. Риски до и во время урегулирования.
4. Чувствительность к кредитному риску.
5. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства.
6. Ожидаемые и неожиданные потери.
7. Риски ликвидности: риск рыночной ликвидности, риск балансовой ликвидности (риск фондирования).
8. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности.
9. Методы оценки риска рыночной ликвидности.
10. Риск балансовой ликвидности.
11. Модель оценки риска ликвидности баланса с помощью абсолютных и относительных показателей.
12. Виды международных рисков.
13. Страновой риск.
14. Проблемы при внедрении риск-менеджмента в международных компаниях.
15. Организационная структура системы риск-менеджмента, ее интеграция в существующую организационную структуру.
16. Согласование процедур принятия решений и контроля в системе риск-менеджмента.

## РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РИСКОВ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### Тема 2.1. Методы анализа риска финансовых проектов

1. Метод корректировки нормы дисконта.
2. Метод достоверных эквивалентов.
3. Анализ чувствительности.
4. Метод сценариев.
5. Анализ вероятных распределений потоков платежей.
6. Дерево решений.
7. Имитационное моделирование.

### Тема 2. 2. Оценка рисков в международном бизнесе

1. Оценка риск-менеджмента на глобальном уровне.
2. Особенности анализа финансовой отчетности конкретного предприятия?

3. Оценка степени квалификации персонала в области финансов и управления рисками данного предприятия?
4. Создание чуткой системы управления рисками.
5. Оценка риска по каждому проекту в компании.
6. Оценка риска для компании в целом.
7. Предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
8. Анализ и оценка уровня рисков предприятия на основе выбранного метода.
9. Основные проблемы и «слабые места» предприятия в области управления рисками.
10. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
11. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
12. Концепция интегрированного управления рисками enterprise wide risk management.
13. Анализ и оценка странового риска.
14. Способы прогноза странового риска.
15. Маркетинговая стратегия, как способ избежания странового риска.

### РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ БИЗНЕС-ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Тема 3.1. Методы управления политическими рисками

1. Страхование в международном бизнесе.
2. «Иностранное страхование» в СССР.
3. Сущность международного страхования.
4. Четыре группы международного страхования.
5. Прямые международные договорные операции.
6. Прямые страхования предполагают заключение страховых договоров непосредственно за рубежом.
7. Посреднические страхования.
8. Перестрахование.
9. Транспортное страхование.
10. Морское страхование.
11. Сущность страхования фрахта, его особенности в условиях «Инкотермс».
12. Документы необходимые для процедуры международного страхования.
13. Лизинг, основная характеристика.
14. Финансовые и ценовые риски.
15. Сущность принципа fix-to-fix, flow-to-flow.
16. Факторинг как методы управления рисками.
17. Риск клиента -- недобросовестности и мошенничества;
18. Риск дебитора -- кредитный риск и риск ликвидности.
19. Принципы риск-менеджмента при факторинге.
20. Хеджирование, сущность и основная характеристика.
21. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов.
22. Хеджирование с использованием опционов.
23. Хеджирование с использованием операции СВОП.
24. Валютные риски международного бизнеса и управление ими.
25. Классификация валютных рисков.

#### Тема 3.2. Ценовые риски международной предпринимательской деятельности.

1. Роль страховых агентств.
2. «Зависимый» агент (tied agent).
3. Европейская Директива о страховых посредниках
4. Прямые страховые агенты
5. Агенты «Ллойда» (Lloyd's Agents)
6. Мономандатные страховые агенты.

7. Многомандатные страховые агенты.
8. Особенности канадского страхового рынка.
9. Характеристика генерального агента.
10. Отношения между генеральным агентом и страховой компанией.
11. Юридические отношения генерального агента и страховой компании.
12. Особенности страхования рисков в разных странах мира.
13. Разнообразие видов страхового покрытия.
14. Международная ассоциация страховых надзоров - МАСН (англ. International Association of Insurance Supervisors, IAIS).
15. Международная ассоциация по страхованию кредитов и поручительству (англ. The International Credit Insurance & Surety Association, ICISA).
16. Международная ассоциация обществ взаимного страхования – МАОВС.
17. Международная ассоциация страховых и перестраховочных посредников – ВІРАР.
18. Международная ассоциация страховых исследований – МАСИ.
19. Международная организация актуариев (англ. International Actuarial Association, IAA).
20. Международное страховое общество – МСО.
21. Международный союз морского страхования (англ. International Union of Marine Insurance, IUMI).
22. Международный союз страховщиков технических рисков (англ. The International Association of Engineering Insurers, ІМІА).
23. Международное общество анализа риска (англ. The Society for Risk Analysis, SRA).
24. Международная федерация кооперативного страхования – МФКС.
25. Европейский страховой комитет.
26. Бернский союз, цели, задачи и основные функции организации.

## 5.2 Перечень основной учебной литературы

1. Риск-менеджмент в международном бизнесе: конспект лекций для студентов 4 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Управление международным бизнесом») очной формы обучения. - Донецк: «ДонАУиГС», 2017. (электронный вариант, составители Малик М. А., Чернобаева С. В.).
2. Обґрунтування господарських рішень та оцінка ризиків [текст] : навч.-метод. посібник для самост. вивчення : рек. м-вом освіти і науки України /М.Клименко, О.С.Дуброва .- К.:КНЕУ,2006. -188 с.
3. Авдошин, С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая. - М.: ДМК Пресс, 2011. - 176 с.
4. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 420 с.
5. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 482 с.
6. Говтань, О.Дж. Системный риск в финансовой среде: теоретический анализ и подходы к оцениванию / О.Дж. Говтань, А.К. Мансуров // Проблемы прогнозирования. - 2011. — № 2. — С. 24—36 с.
7. Домашенко, Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. - 238 с.
8. Ковалёв, П.П. Банковский риск-менеджмент // П.П. Ковалёв. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
9. Косолапов, А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе: Учебное пособие / А.Б. Косолапов. - М.: КноРус, 2012. - 286 с.
10. Кудрявцев, А.А. Интегрированный Риск-менеджмент // А.А. Кудрявцев. – М.: Экономика, 2010. – 656 с.

### 5.3 Перечень дополнительной литературы

1. Вишняков Я.Д., Радаев Н.Н. Общая теория рисков: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. - М.: Издательский центр "Академия", 2007. - 368 с.
2. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: учеб. пособие. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 160 с.
3. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
4. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – М.: Дашков и К, 2012. - 418 с.
5. Мамаева, Л.Н. Управление рисками: учебное пособие / Л.Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2012. – 255 с.
6. Авдошин, С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая. - М.: ДМК Пресс, 2011. - 176 с.
7. Алексеенко В. Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия: учебно-методическое пособие / Алексеенко В. Б. – Москва : Российский университет дружбы народов, 2013. – 88 с.
8. Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – М.: Дашков и К, 2013. – 481 с.
9. Домашенко, Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. - 238 с.
10. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2012. - 136 с.
11. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2013. - 288 с.
12. Плошкин, В.В. Оценка и управление рисками на предприятиях: Учебное пособие / В.В. Плошкин. - Ст. Оскол: ТНТ, 2013. - 448 с. 17. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум, 2012. - 240 с.
13. Стребел, П. Грамотные ходы. Как умные стратегия, психология и управление рисками обеспечивают успех бизнеса / П. Стребел, Э. Олссон; Пер. с англ. А. Столяров. - М.: Олимп-Бизнес, 2013. - 208 с.
14. Федорова, Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: Учебное пособие / Т.А. Федорова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.

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

1. Макарова Н.Н. Риск-менеджмент (методология управления рисками в организации): учебное пособие / Н.Н. Макарова. - Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2009. - 88 с. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/300/75300>
2. Литош, А.А. Антикризисное управление: учебное пособие / А.А. Литош; СПбГАСУ. - СПб., 2011. - 190 с. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/723/76723>
3. Кован С.Е. Теория антикризисного управления предприятием - Учебное пособие. – изд. «КНОРУС». – 2009. – 160с. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://institutiones.com/download/books/1377-teoriya-antikrizisnogo-upravleniya.html>
4. Ермасова Н. Б. Риск-менеджмент организаций. Электронный ресурс. [Режим доступа]: <https://mysocrat.com/book-card/17271-risk-menedzhment-organizacii/> книга / учебник. Изд. Научная книга., 2008. - 236 с.

5. Окольнишникова И. Ю. Концептуальные основы формирования и развития системы риск-менеджмента организации. / Журнал Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. Выпуск № 2 / том 7 / 2013. Электронный ресурс. [Режим доступа]: <http://cyberleninka.ru/search#ixzz4gD7s36c4>

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

### **7.1. Перечень информационных технологий (при необходимости)**

Нет необходимости.

### **7.2. Перечень программного обеспечения (при необходимости)**

Нет необходимости.

### **7.3. Перечень информационных справочных систем (при необходимости)**

Нет необходимости.

## **8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций**

### **8.1. Виды промежуточной аттестации – экзамен**

#### **Перечень вопросов к промежуточному контролю знаний студентов**

1. Сущность риска и неопределенности.
2. Объекты и факторы риска.
3. Классификации рисков.
4. Основные методы управления рисками.
5. Основные стандарты по управлению рисками.
6. Статистические методы оценки рисков. Принцип «среднее - дисперсия».
7. Анализ чувствительности.
8. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
9. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
10. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
11. Расчет риска на основе методологии VaR.
12. Расчет риска на основе ожидаемой полезности.
13. Оценка экстремальных рисков и теория экстремальных значений.
14. Показатели эффективности с учетом риска.
15. Методы выявления рисков.
16. Диагностика рисков.
17. Идентификация рисков.
18. Картографирование рисков.
19. Условия и факторы выбора метода управления рисками.
20. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента.
21. Внедрение системы риск-менеджмента.
22. Отчетность в системе риск-менеджмента.
23. Методы управления рыночными рисками.
24. Хеджирование как метод управления рыночными рисками.
25. Риски процентных ставок.
26. Показатели операционной деятельности.
27. Методы управления операционными рисками.
28. Сущность кредитных рисков. Кредитные события.

29. Кредитная политика.
30. Методы управления кредитными рисками.
31. Виды риска ликвидности.
32. Управление активами для снижения риска ликвидности.
33. Модели банкротств.
34. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
35. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
36. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
37. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
38. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
39. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
40. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
41. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
42. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?
43. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба дореализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
44. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
45. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
46. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
47. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR– внутреннюю норму доходности.
48. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
49. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
50. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
51. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
52. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
53. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

## **8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины.**

Средним баллом за дисциплину является средний балл за текущую учебную деятельность.

Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной (государственной) шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

Отношение полученного среднего балла параметра практической подготовки к максимально возможной величине этого показателя	Оценка по государственной шкале	Оценка по шкале ECTS	Определение
90% – 100%	5	A	состояние по конкретному параметру <i>полностью соответствует</i> предъявляемым требованиям (недочеты до 10%)
80% – 89%	4	B	состояние по конкретному параметру <i>в основном соответствует</i> предъявляемым требованиям (с незначительным количеством ошибок до 20%)
75% – 79%	4	C	состояние по конкретному параметру <i>в основном соответствует</i> предъявляемым требованиям (с незначительным количеством ошибок до 25%)
65% – 74%	3	D	состояние по конкретному параметру <i>частично соответствует</i> предъявляемым требованиям (со значительным количеством недостатков до 35%)
60% – 64%	3	E	состояние по конкретному параметру <i>частично соответствует</i> предъявляемым требованиям (со значительным количеством недостатков до 40%)
35% – 59%	2	FX	состояние по конкретному параметру <i>не соответствует</i> предъявляемым требованиям (ошибок свыше 40%)
0 – 34%	2	F	состояние по конкретному параметру <i>не соответствует</i> предъявляемым требованиям (ошибок свыше 65%)

### 8.3. Критерии оценки работы студента.

#### 8.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы)

#### **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К РАССМОТРЕНИЮ НА СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЯХ:**

##### **Тема 1. 1. Эволюция теории и практики управления риском**

##### **1. Управление риском как наука и ее методы.**

- сущность рисков, история появления управления рисками;
- риск-менеджмент как система управления риском;
- этапы риск- менеджмента.

##### **2. Понятие риска и его различные трактовки.**

- определение цели риска;
- определение величины вероятности наступления события;
- выявление степени и величины риска;
- анализ окружающей обстановки.

##### **3. Место риск-менеджмента в современной экономике.**

- выбор стратегии приемов управления риском и способов его снижения;
- осуществление целенаправленного воздействия на риск.

4. Основные направления подготовки специалистов в области риск-менеджмента.

- стоимость риска;
- коэффициенты риска;
- способы снижения риска в риск-менеджменте.

### **Тема 1. 2. Риск-менеджмент в международном бизнесе**

1. Характеристика международных рисков.

- основные факторы возникновения рисков;
- международные кредитные рейтинги;
- политические риски;
- экономические риски.

2. Виды рисков.

- способы учета рисков;
- производственный – риск;
- коммерческий риск;
- финансовый риск;
- риск страхования;
- профессиональные риски;
- инвестиционные риски;
- транспортные риски, возникающие при транспортировке грузов.

3. Виды международных рисков.

- постоянный риск;
- временный риск;
- допустимый риск;
- критический риск;
- катастрофический риск.

4. Проблемы при внедрении риск-менеджмента в международных компаниях.

- сущность и содержание риск-менеджмента;
- организация и процедуры риск-менеджмента;
- стратегия риск-менеджмента;
- приемы риск-менеджмента: диверсификация, лимитирование, самострахование, страхование, хеджирование и др..

### **Тема 2.1. Методы анализа риска финансовых проектов**

1. Метод корректировки нормы дисконта.

- сущность метода, случаи применения;
- пример применения.

2. Метод достоверных эквивалентов.

- характеристика метода, недостатки и преимущества;
- основные правила применения метода;

3. Анализ чувствительности.

- практика применения;
- основные правила применения метода;

4. Метод сценариев.

- сущность метода и практика применения;
- признаки не правильного применения метода;

5. Анализ вероятных распределений потоков платежей.

- характеристика метода и выявление области применения;

6. Дерево решений.

- сущность метода, сфера применения;
- основные правила применения метода;

7. Имитационное моделирование.

- характеристика метода, основные преимущества и недостатки.
- пример применения.

## **Тема 2. 2. Оценка рисков в международном бизнесе**

1. Оценка риск-менеджмента на глобальном уровне
  - ослабление позиций доллара США как мировой валюты;
  - политическая чувствительность ценообразования на рынках нефти;
  - риски «региональных» конфликтов;
  - национальные кризисы в экономике;
  - неопротекционизм;
  - поиск истинных пандемий.
2. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.
  - концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR);
  - концепция интегрированного управления рисками enterprise wide risk management.
3. Анализ и оценка странового риска.
  - способы прогноза странового риска;
  - маркетинговая стратегия, как способ избежания странового риска.

## **Тема 3.1. Методы управления политическими рисками**

1. Страхование в международном бизнесе.
  - страхование предпринимательских рисков: понятия, цели, условия;
  - принципы страхования и его классификация, внешние и внутренние методы страхования предпринимательских рисков;
  - страхование инвестиций и финансовых гарантий, страхование от политических и коммерческих рисков, страхование имущества, гражданской ответственности и др.;
  - зарубежная практика страхования предпринимательских рисков.
2. Лизинг и факторинг как методы управления рисками.
  - лизинг, основная характеристика;
  - сущность принципа fix-to-fix, flow-to-flow;
  - факторинг как методы управления рисками;
  - принципы риск-менеджмента при факторинге.
3. Хеджирование.
  - хеджирование, сущность и основная характеристика;
  - хеджирование с использованием фьючерсных контрактов;
  - хеджирование с использованием опционов.
4. Валютные риски международного бизнеса и управление ими
  - валютные риски международного бизнеса, сущность и характеристика;
  - классификация валютных рисков.

## **Тема 3.2. Ценовые риски международной предпринимательской деятельности.**

1. Роль страховых агентств.
  - «зависимый» агент (tied agent).
  - Европейская Директива о страховых посредниках;
  - прямые страховые агенты;
  - агенты «Ллойда» (Lloyd's Agents).
2. Особенности страхования рисков в разных странах мира.
  - разнообразие видов страхового покрытия;
  - основные международные страховые организации, союзы и объединения;
  - Бернский союз, цели, задачи и основные функции организации.

### Критерии оценки знаний на семинарских занятиях:

«3»- усвоено более 60% материала; студент знаком с основными принципами темы, имеет навыки решения проблемных ситуаций, умеет самостоятельно работать над учебным материалом с использованием учебных литературных источников;

«4»- усвоено более 75% материала; студент хорошо осведомлен в теоретическом материале, хорошо владеет категориальным аппаратом, имеет навыки решения ситуационных упражнений, навыки проблемного анализа, умеет самостоятельно работать над учебным материалов с использованием учебных и научных литературных источников;

«5»- усвоено более 90% материала; студент знаком с теоретическим материалом, владеющий законами, категориями и пояснительной аппаратом конкретно-экономических наук, в состоянии решать все виды задач, способен к оригинальному творческого мышления, способен критически оценить явления, процессы и тенденции в международных финансах, умеет самостоятельно работать над учебным материалом с использованием учебных и научных литературных источников.

### Практические и ситуационные задания

#### Задача №1

Фирма, рассмотрев возможность инвестирования в оптимальную количество альтернативных проектов, определила максимальное значение функции чистой приведенной стоимости (NPV) и отметила те, которые позволили ее оптимизировать. Проведите оценку риска размещения капитала (инвестиций) на основе исходных данных (табл. 1).

Таблица 1

#### Исходные данные

Фактор	NPV, тыс. руб	Вероятность
Пессимистический	X - 5%	
Вероятный	X	
Оптимистичный	X + 5%	

#### Задача №2

Предприятие изготавливает запасные части к автомобилям и реализует их по 10 руб./шт. Переменные издержки на единицу продукции – 3,6 руб. Квартальный объем продаж – 250000 шт. Постоянные издержки предприятия составляют 975000 руб. Порог рентабельности перейден. Поступает коммерческое предложение продать дополнительно 20000 изделий по 5,25 руб. Выполнение этого заказа связано только с возрастанием переменных издержек на 72000 руб. Постоянные издержки не изменятся. Стоит ли принять предложение?

#### Задача №3

Себестоимость продукции составляет 60% от цены реализации. Счета оплачиваются в среднем через 60 дней после продажи. Ежемесячные продажи составляют 150000 руб. Определить вложения в счета дебиторов.

#### Задача №4

При прогнозировании вероятности банкротства применяется коэффициент Бивера:

$$\text{Коэффициент Бивера} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Заемный Капитал}} \quad (1)$$

Таблица 2

Показатели, позволяющие определить состояние предприятия относительно прогнозов банкротства

	Группа I	Группа II	Группа III
	Благополучное предприятие	За 5 лет до банкротства	За 1 год до банкротства
Коэффициент Бивера	0,4 - 0,45	0,17 - 0,175	- 0,15

Условие:

**Предприятие А имеет следующие финансовые показатели:**

Чистая прибыль предприятия А за последний год составила 835642 у.е. Амортизационные отчисления составили 234567 у.е. Заёмный капитал составил 1573865 у.е.

**Предприятие В имеет следующие финансовые показатели:**

Чистая прибыль: 1468735 у.е. Амортизационные отчисления: 500300 у.е. Заемный капитал: 4232000 у.е.

**Показатели предприятия С:**

Чистая прибыль: – 1356700 у.е. Амортизационные отчисления: 475600 Заемный капитал: 5654000 у.е.

Требуется определить к каким группам относятся предприятия А, В и С.

*Задача №5*

При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. руб. в 36 случаях; 30 тыс. руб. в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. руб. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. руб. в 50 случаях; 15 тыс. руб. в 20 случаях. Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б; среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б; коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.

Определить, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б?

Расчет провести в таблице 3.

Таблица 3

Расчет статистических показателей задачи

Номер события	Прибыль, тыс.руб., X	Число случаев наблюдения, n	Вероятность, p	Дисперсия, $\sigma$	Среднеквадратическое отклонение, $\sigma$	Коэффициент вариации, v
Мероприятие А						
1						
2						
3						
Итого						
Мероприятие Б						
1						
2						
3						
Итого						

*Задача №6*

Определить, в какой инвестиционный проект (с позиции рискованности) выгоднее вложить денежные средства: в проект А или в проект Б? Построить кривую риска по проекту А и Б.

Исходные данные приведены в табл. 4 «Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам».

Таблица 4.

Распределение вероятности ожидаемых доходов по проектам

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект А		Инвестиционный проект Б	
	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P
Высокая	600	0,25	800	0,20
Средняя	500	0,50	450	0,60
Низкая	200	0,05	100	0,20
В целом	-	1	-	1

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А и Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в таблице «Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты». Построить кривые вероятностного распределения значений по проектам А и Б, сделать вывод об величине риска.

Таблица 5

Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Прибыль, тыс.руб., X	Дисперсия, $\sigma$	Среднеквадратическое отклонение, $\sigma$	Коэффициент вариации, $v$
Инвестиционный проект А				
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				
Инвестиционный проект Б				
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				

### Критерии оценивания практически и ситуационных заданий:

«3»- решено более 60% задачи; студент знаком с основными принципами темы, имеет навыки решения, умеет самостоятельно работать с нормативно-законодательной базой;

«4»- решено более 75% задачи; студент хорошо осведомлен в теоретическом материале, хорошо владеет знаниями стандартов решения типичных ситуаций, имеет навыки решения упражнений, навыки проблемного анализа, умеет самостоятельно работать с нормативно-законодательной базой, ответ задачи (ситуации) обоснован и соответствует правильному ответу;

«5»- решено более 90% задачи; студент знаком с теоретическим материалом, владеющий законами, категориями и пояснительной аппаратом конкретно-экономических наук, в состоянии решать все виды задач, способен к оригинальному творческого мышления, способен критически оценить явления, процессы и тенденции в таможенном деле, умеет самостоятельно работать над учебным материалом с использованием учебных и научных литературных источников, задача решена верно с полным кратким выводом к ней.

## **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

После вопроса (что является незаконченным утверждением, фрагментом, ситуацией и др.), приведенных ниже, дается пять (четыре, три) ответов (утверждений). Выберите один наиболее правильный (наиболее полный) ответ.

**1. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:**

- А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;
- Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
- В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.

**2. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:**

- А. Дисперсией;
- Б. Коэффициентом вариации;
- В. Средним квадратическим отклонением.

**3. Недостатком статистических показателей оценки риска является:**

- А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
- Б. Ограниченность применения;
- В. Сложность расчетов.

**4. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:**

- А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
- Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.

**5. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:**

- А. 2-3 человека;
- Б. 5-12 человек;
- В. 15-20 человек.

**6. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:**

- А. Метод группировок;
- Б. Метод ранжировок;
- В. Метод Дельфи.

**7. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:**

- А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;

- Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
- В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

**8. Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:**

- А. Критерием Лапласа;
- Б. Критерием Вальда;
- В. Критерием Гурвица;
- Г. Критерием Сэвиджа.

**9. Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:**

- А. Критерием Лапласа;
- Б. Критерием Вальда;
- В. Критерием Гурвица;
- Г. Критерием Сэвиджа.

**10. Корректирующий коэффициент  $\alpha$ , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:**

- А. Коэффициентом оптимизма;
- Б. Коэффициентом риска;
- В. Коэффициентом предпочтения.

**11. Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рискованных решений предполагает:**

- А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
- Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом;
- В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.

**12. Целью риск-менеджмента как части финансового менеджмента в организации является:**

- А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска;
- Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности;
- В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.

**13. Какая из задач не входит в систему управления рисками организации?**

- А. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискованного решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска;
- Б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов;
- В. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рискованной предпринимательской среды.

**14. Управляемая система риск-менеджмента включает:**

- А. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками;
- Б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

В. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.

**15. Концепция приемлемого риска предполагает...**

А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;

Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;

В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

**16. Системный подход к риск-менеджменту предполагает...**

А. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;

Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.

**17. К основным правилам риск-менеджмента относят...**

А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;

Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рискованных решений;

В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.

**18. Современное понятие «риск» ...**

А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;

Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;

В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.

**19. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...**

А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;

Б. Вероятностью наступления рискованного события;

В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.

**20. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...**

А. Классической теории предпринимательского риска;

Б. Неоклассической школы риска;

В. Кейнсианской научной школы.

**21. Объективная вероятность наступления рискованного события...**

А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;

Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

**22. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий**

А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;

Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;

В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

**23. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?**

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

**24. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?**

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

**25. В чем состоит регулятивная функция риска?**

- А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
- Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискованного события.

**26. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают**

- А. Внешними факторами риска;
- Б. Внутренними факторами риска.

**27. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -**

- А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

**28. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...**

- А. Чистых рисков;
- Б. Спекулятивных рисков.

**29. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:**

- А. Коммерческому риску;
- Б. Производственному риску;
- В. Финансовому риску;
- Г. Страхованиему риску.

**30. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:**

- А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
- Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
- В. Инвестиционные и финансовые риски.

**31. Кредитный риск представляет собой:**

- А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;
- В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

**32. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:**

- А. Селективный риск;
- Б. Биржевой риск;
- В. Деловой риск;
- Г. Кредитный риск.

**33. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к:**

- А. Деловым рискам;
- Б. Организационным рискам;
- В. Юридическим рискам;
- Г. Менеджерским рискам.

**34. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:**

- А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
- Б. Влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации;
- В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

**35. Идентификация рисков представляет собой:**

- А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- Б. Оценку последствий рисков событий;
- В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

**36. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:**

- А. Известным рискам;
- Б. Предвидимым рисками;
- В. Непредвидимым рискам.

**37. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:**

- А. Фактор риска;
- Б. Показатель риска;
- В. Вид риска.

**38. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисков факторов, представляют собой:**

- А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
- Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
- В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

**39. Критический риск характеризуется:**

- А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
- Б. Потерями, равными расчетной выручке;
- В. Потерями ожидаемой прибыли.

**40. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:**

- А. 10%;
- Б. 1%;
- В. 0,1%.

**41. Кривая риска представляет собой:**

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

**42. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?**

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

**43. Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений?**

- А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
- Б. Информация о факторах и условиях принятия рискованного решения;
- В. Информация об экспертной оценке ситуации.

**44. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:**

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

**45. Риск ликвидности представляет собой:**

- А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
- Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
- В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

**46. Оценка риска потери платежеспособности основана на:**

- А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
- Б. Оценке собственных и заемных средств предприятия;
- В. Оценке оборотных средств и источников их формирования.

**47. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:**

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.

**48. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:**

- А. Минимальный уровень риска;
- Б. Допустимый уровень риска;
- В. Высокий уровень риска;
- Г. Недопустимый уровень риска.

**49. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:**

- А. Ситуацией определенности;
- Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
- В. Ситуацией неопределенности.

**50. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:**

- А. Дисперсией;
- Б. Размахом вариации;
- В. Средним квадратическим отклонением.

**Критерии оценивания тестовых заданий:**

с помощью коэффициента усвоения  $K = A:P$ , где  $A$  – число правильных ответов в тесте,  $P$  – общее число ответов

**Шкала оценивания тестов:**

- 90-100% – «5»,
- 75-89% – «4»,
- 60-74% – «3»,
- менее 60% – «2».

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТИВНЫХ ВЫСТУПЛЕНИЙ И ПРЕЗЕНТАЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
12. Концепция рисковости стоимости (Value at risk – VAR).
13. Организация управления риском на производственном предприятии.
14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
15. Хеджирование рисков.
16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
17. Статистические методы оценки риска.

18. Критерий ожидаемой полезности.
19. Риски в международной банковской деятельности.
20. Этапы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Методы финансирования рисков.
23. Пороговые значения риска.
24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

#### **Показатели и критерии оценки реферата:**

Характеристика	Баллы
Полнота изложения материала и степень раскрытия проблемы: вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения	20
Исследовательские навыки: наличие четко определенной личной позиции по теме, использование профессиональных терминов, цитат	20
Аналитические навыки и критическое мышление: адекватность аргументов при обосновании личной позиции	20
Оригинальность выводов: стилистическое построение фраз	20
Соблюдение требований к оформлению : аккуратность, форматирование текста	10
Индивидуальная презентация	10
Всего	<b>100</b>

#### **Шкала оценивая рефератов:**

- 80 – 100 баллов – оценка «отлично»;  
 60 – 79 баллов – оценка «хорошо»;  
 30 – 59 баллов – оценка «удовлетворительно»;  
 0 – 29 баллов – оценка «неудовлетворительно».

#### **8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности**

Процедура оценивания знаний, умений, владений по дисциплине включает учет успешности по всем видам заявленных оценочных средств.

Тесты по разделам проводятся на семинарских занятиях и включают вопросы по предыдущему разделу. Проводится письменно. Преподаватель следующего занятия проверяет ответы на тестовые задания и на ближайшем семинарском занятии объявляет результат.

Темы докладов-презентаций распределяются на первом занятии, готовые доклады сообщаются в соответствующие сроки.

Устный опрос проводится на каждом семинарском занятии и затрагивает как тематику прошедшего занятия, так и лекционный материал. Применяется групповое оценивание ответа или оценивание преподавателем.

По окончании освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде экзамена, что позволяет оценить совокупность приобретенных в процессе обучения компетенций. При выставлении итоговой оценки применяется балльно-рейтинговая система оценки результатов обучения.

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

Освоение дисциплины должно завершиться овладением необходимыми профессиональными знаниями, умениями и навыками. Этот результат может быть достигнут только после весьма значительных усилий. При этом важными окажутся не только старание и способности, но и хорошо продуманная организация труда студента. В первую очередь это правильная организация времени.

При изучении дисциплины наименьшие затраты времени обеспечит следующая последовательность действий. Прежде всего, необходимо своевременно, то есть после сдачи экзаменов и зачетов за предшествующий семестр, выяснить, какой объем информации следует усвоить, какие умения приобрести для успешного освоения дисциплины, какие задания выполнить для того, чтобы получить достойную оценку.

Сведения об этом, т. е. списки литературы, семинарских занятий и вопросы к ним, а также другие необходимые материалы имеются в разработанном учебно-методическом комплексе.

Регулярное посещение лекций и семинарских занятий не только способствует успешному овладению профессиональными знаниями, но и помогает наилучшим образом организовать время, т.к. все виды занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

Важнейшей частью работы студента является изучение существующей практики. Учебник, при всей его важности для процесса изучения дисциплины, как правило, содержит лишь минимум необходимых теоретических сведений. Университетское образование предполагает более глубокое знание предмета. Кроме того, оно предполагает не только усвоение информации, но и формирование навыков исследовательской работы.

В процессе освоения курса при подготовке к занятиям рекомендуется не только использовать предложенную в программном блоке литературу, но и материалы периодических изданий, информацию Internet-ресурсов, баз данных, электронных библиотек.

Работу по конспектированию следует выполнять, предварительно изучив планы семинарских занятий. В этом случае ничего не будет упущено и студенту не придется конспектировать источник повторно, тратя на это драгоценное время. Правильная организация работы, чему должны способствовать данные выше рекомендации, позволит студенту своевременно выполнить все задания, получить достойную оценку и избежать,

таким образом, необходимости тратить время на переподготовку и передачу предмета.

При освоении дисциплины необходимо пользоваться материалами конспекта лекций, основной, дополнительной и справочной литературой. Любую тему необходимо изучать в следующей последовательности:

1. Изучить материал лекционного конспекта и соответствующих разделов учебников.

2. Отобрать материал по дополнительным литературным источникам и справочной литературе и изучить его.

3. Составить краткий конспект ответов на поставленные вопросы

- написать план ответа или краткий конспект, выделить в нем главное и четко структурировать текст;

- проработать устный или письменный ответ.

В ходе подготовки к занятиям рекомендуется составлять планы – конспекты ответов, формулировать сложные вопросы для коллективного обсуждения, составлять блок-схемы и рисунки, являющиеся опорными конспектами при ответе на вопрос. Основой изучения любой дисциплины является освоение ее понятийного аппарата. Простое заучивание терминов часто расценивается как бесполезная трата времени, а также снижает мотивацию изучения курса. Поэтому для освоения терминологии рекомендуется использовать такие формы работы как составление и решение кроссвордов и логических задач.

Для контроля процесса усвоения знаний используется текущий и итоговый контроль. Текущий контроль осуществляется как в ходе традиционных форм – опроса, контрольных работ, подготовки рефератов по темам семинарских занятий, так и с помощью тестирования, подготовки деловых игр и решения кейсов. По результатам текущего контроля производится аттестация, допуск к зачету. Итоговый контроль осуществляется в форме итогового тестирования в электронной форме или письменного опроса.

### **9.1 Рекомендации по работе с учебной и научной литературой**

Самостоятельная работа предполагает тщательное освоение студентами учебной и научной литературы по изучаемым темам дисциплины.

При самостоятельном изучении основной рекомендованной литературы студентам необходимо обратить главное внимание на узловые положения, излагаемые в изучаемом тексте. Для этого необходимо внимательно ознакомиться с содержанием соответствующего блока информации, структурировать его и выделить в нем центральное звено. Обычно это бывает ключевое определение или совокупность существенных характеристик рассматриваемого объекта. Для того, чтобы убедиться насколько глубоко усвоено содержание темы, в конце соответствующих глав и параграфов учебных пособий обычно дается перечень контрольных вопросов, на которые студент должен уметь дать четкие и конкретные ответы.

Работа с дополнительной литературой предполагает умение студентов выделять в ней необходимый аспект изучаемой темы (то, что в данном труде относится непосредственно к изучаемой теме). Это важно в связи с тем, что к дополнительной литературе может быть отнесен широкий спектр текстов (учебных, научных, художественных, публицистических и т.д), в которых исследуемый вопрос рассматривается либо частично, либо с какой-то одной точки зрения, порой нетрадиционной. В своей совокупности изучение таких подходов существенно обогащает научный кругозор студентов. В данном контексте следует учесть, что дополнительную литературу целесообразно прорабатывать, во-первых, на базе уже освоенной основной литературы, и, во-вторых, изучать комплексно, всесторонне, не абсолютизируя чью-либо субъективную точку зрения.

Обязательный элемент самостоятельной работы студентов с правовыми источниками и литературой - ведение необходимых записей. Основными общепринятыми формами записей являются конспект, выписки, тезисы, аннотации, резюме, план.

Конспект - это краткое письменное изложение содержания правового источника, статьи, доклада, лекции, включающее в сжатой форме основные положения и их обоснование.

Выписки - это краткие записи в форме цитат (дословное воспроизведение отрывков источника, произведения, статьи, содержащих существенные положения, мысли автора), либо лаконичное, близкое к тексту изложение основного содержания.

Тезисы - это сжатое изложение ключевых идей прочитанного источника или произведения.

Аннотации, резюме - это соответственно предельно краткое обобщающее изложение содержания текста, критическая оценка прочитанного документа или произведения.

В целях структурирования содержания изучаемой работы целесообразно составлять ее план, который должен раскрывать логику построения текста, а также способствовать лучшей ориентации студента в содержании изучаемой работы.

## **9.2 Методические указания студентам по написанию рефератов**

1. Написание рефератов является одной из форм обучения студентов, направленных на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также усиление контроля за такой работой.

Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы с различными источниками, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от теоретических семинаров, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывания своих суждений, изложения мнений других авторов в устной форме, написание рефератов даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, грамотным языком и в хорошем стиле.

2. Представляется, что в зависимости от содержания и назначения в учебном процессе рефераты можно подразделить на две основные группы (типы):

- научно-проблемные рефераты;
- обзорно-информационные рефераты.

Научно-проблемный реферат. При написании такого реферата студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному спорному в теории вопросу и выработать собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием.

В зависимости от изучаемой темы, состава и уровня подготовки студентов тема реферата может быть одной для всех студентов или таких тем может быть несколько, и они распределяются между студентами учебной группы.

На основе написанных рефератов возможна организация «круглого стола» студентов данной учебной группы. В таких случаях может быть поставлен доклад студента, реферат которого преподавателем признан лучшим, с последующим обсуждением проблемы всей группой студентов.

Обзорно-информационный реферат. Разновидностями такого реферата могут быть:

1) краткое изложение основных положений той или иной книги монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.), как правило, только что опубликованных, содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме (разделу) курса технологии поиска работы. По рефератам, содержание которых может представлять

познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в учебных группах сообщения их авторов (15-20 минут);

2) подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме или вопросу, опубликованных в периодической печати. Темы рефератов определяются преподавателем, ведущим занятия в студенческой группе. Объем реферата должен быть в пределах 10-15 страниц, через 1,5 интервал.

### **9.3 Методические рекомендации студентам по подготовке докладов**

Перед написанием доклада студенту необходимо вникнуть в суть проблемы, которую ему предстоит освещать. Для этого студенту нужно иметь развернутый перечень литературы, посвященной анализу рассматриваемого вопроса. Перечень должен содержать различные источники по теме: учебники, учебные пособия, научные исследования, статьи и т.д.

Уже сам процесс обобщения литературы по теме требует серьезных творческих усилий, ибо предполагает кропотливую работу с каталогом в библиотеке, знакомство с дополнительной учебной литературой, усвоение тематики статей, публикуемых в периодических изданиях. Методическую помощь по составлению структуры доклада, списка литературы студенту целесообразно получить у преподавателя.

Важный предварительный этап работы над докладом - это составление его плана. План должен предусматривать вводную часть, перечень основных вопросов и заключительную часть. Во вводной части необходимо обосновать актуальность темы, обозначить целевую установку доклада, дать обзор информационных источников, которые использует автор в своем докладе.

В основной части доклада должна присутствовать логически стройная, исчерпывающая аргументация по обоснованию тех тезисов, которые автор выдвигает в качестве главной идеи доклада. Это могут быть 2-3 положения, сформулированные в форме утверждения по поводу рассматриваемой проблемы. Каждому положению целесообразно посвятить отдельный вопрос (раздел) доклада. Аргументация, выдвигаемая автором, должна иметь научный характер. Это значит, что студенту следует работать лишь с той информацией, которая имеет объективный характер и возможность проверки.

Такую информацию необходимо тщательно систематизировать и выявить в ней главное, сущностное, а уже на этой основе строить рациональную, логически непротиворечивую цепь аргументов, доказывающих истинность выдвигаемых докладчиком тезисов. Заключительная часть доклада должна содержать обоснованные выводы, которые вытекают из рассмотренных докладчиком положений.

### **9.4 Методические рекомендации студентам по подготовке презентаций**

Проведение презентаций предусмотрено для дополнительного контроля, для расширения представлений о предмете.

Проведение презентаций в качестве самостоятельной работы студентов направлено на формирование навыков самостоятельной работы с дополнительными источниками информации. В процессе внеаудиторной работы обучающийся в большей степени сталкивается с различными сторонами реальности, что способствует развитию у обучающихся новых навыков и умений. В первую очередь тех умений, которые относятся к организации собственной работы. Это-планирование своей деятельности, реалистичное восприятие своих возможностей, умение работать с информацией.

Электронная презентация – электронный документ, представляющий набор слайдов, предназначенный для демонстрации проделанной работы. Целью любой презентации является визуальное представление замысла автора, максимально удобное для восприятия. Электронная презентация, выполненная в среде MicrosoftPowerPoint или

ее аналогах — удобный способ преподнести информацию самой разной аудитории — учащимся, коллегам, подчиненным, руководству.

Основным преимуществом презентации является, очевидно, возможность демонстрации текста, графики (фотографий, рисунков, схем), анимации и видео в любом сочетании для просмотра изображений. Для проведения успешной презентации, способной завоевать внимание слушателей и произвести на них должное впечатление, необходимо подготовить грамотную речь, правильно ее озвучить, соблюдая несложные правила поведения при публичном выступлении, а также уделить определенное внимание оформлению слайдов.

Планирование презентации. Любое планирование включает в себя выяснение следующих вопросов:

- что конкретно нужно донести до аудитории по заданной теме;
- за какое время;
- в какой последовательности;
- какова будет роль, функция презентации (сопровождение, иллюстрация и пр.).

Планирование своего выступления с презентацией – это начало, первый этап планирования презентации.

Презентация начинается со слайда, содержащего ее название и, возможно, имена авторов. Также на первый слайд целесообразно поместить логотип учебного заведения.

*Второй этап* планирования презентации включает в себя решение о том, какие разделы необходимо включить, каково назначение каждого из них. Разместите их в логическом порядке и определите порядок выступления.

При планировании презентации желательно рассортировать возможные элементы на группы:

1. То, что обязательно должно быть включено.
2. То, что желательно включить.
3. То, что можно будет сказать, если будет время.

Необходимо помнить, что нельзя охватить все. Стройте презентацию только на тех фактах, которые могут заинтересовать всю аудиторию целиком или на тех, без которых нельзя обойтись при объяснении (пусть и не интересных). Старайтесь не включать ничего утомительного, неизвестного для большинства.

*Третий этап* планирования презентации – ее завершение. Продумайте логически выверенное завершение. Цель презентации обязательно диктует окончание, которое должно быть обдуманно заранее. Оно может включать:

- краткое описание изложенных фактов и аргументов – в этом случае завершение – это обобщение, подведение итогов, суммирование;
- список использованной литературы – в этом случае завершение презентации словно вовлекает слушателей в самостоятельное изучение
- благодарность за внимание – жест вежливости;
- эмоциональные эффекты (изображения, вопросы, цитаты) – в этом случае финал предлагает некие размышления, есть ориентация на сохранение эмоционального, а не рационального эффекта.

Планируя презентацию, необходимо точно представлять себе ее роль в ходе выступления. Тут возможны различные варианты. Рассмотрим некоторые из них.

1. Презентация как организация деятельности. Можно использовать в тех ситуациях, когда есть необходимость создания проблемной ситуации, сравнения и сопоставления, организации самоконтроля и самопроверки и пр. В этом случае презентация будет предлагать материал для выполнения аудиторией заданий.

2. Презентация как иллюстрация. В этом случае на слайде должны быть представлены материалы, которые иллюстрируют выступление (фото, графические изображения, диаграммы, таблицы и пр.) Выступающий в этом случае просто обращается к слайдам, рекомендуя аудитории их внимательно рассмотреть. В этом случае он избавлен

от необходимости зачитывать трудно воспринимаемые на слух данные, например, цифровые. Такие презентации экономят время докладчика.

3. Презентация как дополнительная информация. Используется, например, когда есть необходимость вводить термины и понятия, демонстрировать разные точки зрения через цитаты, выстраивать хронологию, вводить библиографические ссылки. В этом случае докладчик, выступая, использует термины, но не объясняет их, отсылая слушателей к слайду с определениями.

4. Презентация как структурирование материала. В таких презентациях велика роль плана и тезисов. План позволяет выступающему и слушателям не терять логику, а лаконичные тезисы становятся итогом рассуждений выступающего, выводом, который аудитория должна запомнить.

5. Оформление презентации. Презентация начинается со слайда, содержащего ее название и, возможно, имена авторов. Эти элементы обычно выделяются более крупным шрифтом, чем основной текст презентации. В качестве фона первого слайда можно использовать рисунок или фотографию, имеющую непосредственное отношение к теме презентации, однако текст поверх такого изображения должен читаться очень легко. Подобное правило соблюдается и для фона остальных слайдов. Тем не менее, монотонный фон или фон в виде мягкого градиента будет смотреться на первом слайде тоже вполне эффектно. Для оформления презентации следует использовать стандартные, широко распространенные пропорциональные шрифты, такие как Arial, Tahoma, Verdana, TimesNewRoman, Georgia и др. Использование шрифтов, не входящих в комплект, устанавливаемый по умолчанию вместе с операционной системой, может привести к некорректному отображению вашей презентации на другом компьютере, т. к. нестандартных шрифтов, которые решили использовать вы, там может просто не оказаться. Кроме того, большинство дизайнерских шрифтов, используемых обычно для набора крупных заголовков в печатных изданиях, оформления фирменного стиля, упаковок и т. д., в рамках презентации смотрятся слишком броско, отвлекают внимание от ее содержания, а порой и просто вызывают раздражение аудитории.

Ни в коем случае не стоит стараться разместить на одном слайде как можно больше текста. Для того, чтобы прочесть мелкий текст, многим необходимо существенно напрягать зрение, и, скорее всего, по своей воле никто этого делать не будет. Поэтому, чем больше текста на одном слайде вы предложите аудитории, тем с меньшей вероятностью она его прочтает. Хорошо известно, что любая речь воспринимается намного лучше, если она произносится докладчиком, обратившим свой взор к слушателям, фактически, находящимся с аудиторией в прямом зрительном контакте.

Если же докладчик начинает читать с листа, то эффективность передачи информации значительно снижается. И уж совсем нелепо выглядит человек, делающий презентацию, когда ему приходится читать текст непосредственно со слайда. В этом случае слушатели, как правило, перестают и слушать, и читать то, что изображено на экране. Докладчику, потерявшему в такой момент внимание аудитории, очень сложно вернуть его в дальнейшем. Старайтесь не использовать текст на слайде как часть вашей речи; лучше поместите туда важные тезисы и лишь один-два раза обернитесь к ним, посвятив остальное время непосредственной коммуникации с вашими слушателями.

Обязательно иллюстрируйте презентацию рисунками, фотографиями, наглядными схемами, графиками и диаграммами. Яркие картинки привлекают внимание куда эффективнее, чем сухой текст или, порой, даже очень неплохая речь. Изображению всегда следует придавать как можно больший размер; если это возможно, иллюстрации стоит распределить по нескольким слайдам, нежели размещать их на одном, но в уменьшенном виде. Подписи вполне допустимо располагать не над и не под изображением, а сбоку, если оно, например, имеет вертикальную ориентацию. Нет ничего забавнее, чем маленькая картинка и подпись к ней, выполненная крупным шрифтом. Тема презентации предлагается студенту на выбор, в некоторых случаях, преподаватель определяет ее

самостоятельно.

### **9.5 Методические рекомендации студентам по решению экономических тестов**

Тест определяется как система вопросов определенного содержания, специфической формы. Тест состоит из тестовых заданий и ответов к ним. В задании формулируется вопрос или утверждение, содержащее постановку проблемы, и готовые ответы, которые студент подбирает самостоятельно. Среди ответов правильным обычно бывает только один, неправильных ответов должно быть 2-3. В тексте задания должна быть устранена всякая двусмысленность или неясность формулировок. В основную часть задания следует включать как можно больше слов, оставляя для ответа не более двух-трех наиболее важных, ключевых слов для данной проблемы. Тесты составлены так, что они охватывают все темы учебного курса по дисциплине. Всего студентам предлагается ответить на тесты, которые разбиты по темам изученного материала. Каждый тест включает вопрос и несколько вариантов ответов. Студенту достаточно выбрать один или несколько вариантов из предложенных ответов.

### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Нет необходимости

### **11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)**

## Оформление сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины

Рабочие программы учебных дисциплин ежегодно обсуждаются, актуализируются на заседаниях ПМК, рассматриваются на заседаниях кафедр и утверждаются проректором по учебной работе, информация об изменениях отражается в листе сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины. В случае существенных изменений программа полностью переоформляется. Обновленный электронный вариант программы размещается на сервере университета.

Изменения в РПУД могут вноситься в следующих случаях:

- изменение государственных образовательных стандартов или других нормативных документов, в том числе локальных нормативных актов;
- изменение требований работодателей к выпускникам;
- разработка новых методик преподавания и контроля знаний студентов.

Ответственность за актуализацию РПУД несут преподаватели, реализующие дисциплину.

### СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНЕНИИ И ИЗМЕНЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ НА 20\_\_/20\_\_ УЧЕБНЫЙ ГОД

[Название дисциплины]

дисциплина

[Код и наименование направления подготовки/специальности/профиль]

направление подготовки/специальность

<b>ДОПОЛНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)

<b>ИЗМЕНЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)

<b>УДАЛЕНО</b> (с указанием раздела РПУД)

Реквизиты протокола заседания кафедры
от _____ № _____
дата