

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 22.09.2020 12:01:38

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

## **Аннотация к рабочей программе дисциплины**

### **«Хеджирование рисков предпринимательской деятельности»**

#### **38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль)**

#### **«Финансы в цифровой экономике»**

**Цель преподавания дисциплины.** Формирование у магистров современных фундаментальных знаний в области использования основных приемов и методов по своевременному выявлению и устранению причин и условий способствующих возникновению рисков предпринимательской деятельности.

#### **Задачи изучения дисциплины**

- формирование прочных теоретических понятий о сущности финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков;
- приобретение знаний в области закономерностей, формирующих финансовую среду организации и определяющих причины возникновения разного вида предпринимательских рисков;
- получение первоначальных знаний и практических навыков в расчетах показателей, определяющих величину и степень предпринимательского риска, необходимых с точки зрения принятия своевременных управленческих решений.

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины**

- способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15);
- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования (ПК-19);
- способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23).

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

*(наименование ф-та полностью)*

*(подпись, инициалы, фамилия)* Т.Ю. Ткачева

«22» 04 2019г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Хеджирование рисков предпринимательской деятельности

*(наименование дисциплины)*

направление подготовки (специальность) 38.04.08 Финансы и кредит  
*(шифр согласно ФГОС и наименование направления подготовки (специальности))*

магистерская программа «Финансы в цифровой экономике»  
*(наименование профиля, специализации или магистерской программы)*

форма обучения заочная  
*(очная, очно-заочная, заочная)*

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол №9 «26» марта 2018г.

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит на заседании кафедры финансов и кредита «30» августа 2018г., протокол №1.

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Разработчик программы,  
к.э.н., доцент

Обухова А.С. Обухова

Согласовано:  
Директор научной библиотеки

Макаровская В.Г. Макаровская

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол №7 «29» 03 2019г., на заседании кафедры финансов и кредита «22» 04 2019г., протокол №16.

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол №7 «25» 02 2020г., на заседании кафедры финансов и кредита «23» 06 2020г., протокол №18.

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № «\_\_» \_\_ 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита «\_\_» \_\_ 20 г., протокол №\_\_.

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

# **1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

## **1.1 Цель дисциплины**

Содержание дисциплины «Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» ориентировано на получение знаний в области финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков. Основной целью изучения дисциплины является формирование у магистров современных фундаментальных знаний в области использования основных приемов и методов по своевременному выявлению и устранению причин и условий способствующих возникновению рисков предпринимательской деятельности.

## **1.2 Задачи дисциплины**

Основные задачи изучения дисциплины охватывают:

- формирование прочных теоретических понятий о сущности финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков;
- приобретение знаний в области закономерностей, формирующих финансовую среду организации и определяющих причины возникновения разного вида предпринимательских рисков;
- получение первоначальных знаний и практических навыков в расчетах показателей, определяющих величину и степень предпринимательского риска, необходимых с точки зрения принятия своевременных управленческих решений.

## **1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

По результатам изучения дисциплины «Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» магистранты должны **знать**:

- методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач;
- основные направления и методы комплексного анализа рисков, сопряженных с предпринимательской деятельностью;
- содержание и структуру финансовой среды предпринимательства, сущность неопределённости и риска;
- нормативные документы и методические материалы, регулирующие финансовую среду предпринимательства и риск-менеджмент;
- содержание научной литературы по вопросам, связанным с функционированием предпринимательской среды и с рисками предпринимательской деятельности;
- перспективы и пути использования Интернет–технологий в риск-менеджменте;
- современные информационные технологии в области анализа рисков предпринимательской деятельности;
- основы коммуникационных технологий обеспечивающих функционирования финансовой среды бизнеса;
- приемы оценки уровня риска хозяйственной деятельности и способы его минимизации или ликвидации;
- направления стратегии и тактики риск-менеджмента.

**уметь:**

- применять методы финансовых вычислений, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- собирать необходимую информацию об организации и ее основных структурных подразделениях;
- анализировать предпринимательские риски;
- минимизировать отрицательное воздействие риска;
- применять методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий и отраслевой специфики;
- собирать и систематизировать информацию о финансовой среде субъекта хозяйствования, а также о существующих и потенциальных рисках;
- использовать для проведения оценки риска бизнеса современные технические средства и информационные технологии;
- принимать управленческие решения в условиях риска;
- разрабатывать мероприятия по снижению последствий рискованных ситуаций и их нейтрализации.

**владеть:**

- навыками интерпретации результатов исследования финансовой среды предприятия и рисков;
- навыками самостоятельно накапливать, систематизировать и анализировать информацию по вопросам предпринимательских рисков и проводить анализ предпринимательских рисков;
- навыками проведения технического и фундаментального анализа финансовой среды и рисков предпринимательства посредством современных технических средств и информационных технологий;
- навыками использования современных технических средств и информационных технологий в риск-менеджменте с целью решения коммуникационных задач;
- навыками разработки конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение возможных негативных последствий риска;

У обучающихся формируются следующие **компетенции:**

- способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15);
- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования (ПК-19);
- способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23).

## **2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы**

«Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» представляет дисциплину с индексом Б1.В.ДВ.04.02 вариативной части дисциплин по выбору учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, изучаемую на 2 курсе во 2 семестре.

**3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу**

**обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетные единицы (з.е.), 144 часа.

Таблица 3.1 – Объем дисциплины по видам учебных занятий

Объем дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144 часа
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	22,12 часа
в том числе:	
лекции	4 часа
лабораторные занятия	0 часов
практические занятия	18 часов
экзамен	0,12 часа
зачет	0 часов
курсовая работа (проект)	
расчетно-графическая (контрольная) работа	
Аудиторная работа (всего):	22 часа
в том числе:	
лекции	4 часа
лабораторные занятия	0 часов
практические занятия	18 часов
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	112,88 часа
Контроль/зачет (подготовка к зачету)	9 часов

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

**4.1 Содержание дисциплины**

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Риск как экономическая категория	Понятие риска, его основные элементы и черты. Причины возникновения предпринимательского риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	Анализ макроокружения PEST – анализом. Анализ риска конкуренции в отрасли. Анализ форм конкурентов. Анализ внутренней среды и её рисков (SWOT – анализ). SNW – анализ.
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков	Методологические основы анализа хозяйственного риска. Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска. Хеджирование рисков
4	Процесс управления	Понятие инвестиционного риска. Ставки доходности

	предпринимательскими рисками	рисковых активов. Чистая дисконтированная стоимость. Аннуитет и фонд погашения. Оценка рисков инвестиций.
5	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	Этапы управления в условиях риска. Приемы, функции и издержки правления в условиях риска. План преодоления кризисных ситуаций. Пути разрешения неопределенности и риска. Достижение целевых ориентиров организации в условиях риска.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и ее методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
1	Риск как экономическая категория	0,5	-	№1	ОУ-1, ОУ-2, ДУ-1	С (1-3 неделя)	ПК-19, ПК-23
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	1	-	№2	ОУ-2, ДУ-1, ДУ-2	Ко (4-7 неделя)	ПК-19, ПК-23
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков	1	-	№3	ОУ-1, ОУ-2, ДУ-1, ДУ-2	С, Ко (8-11 неделя)	ПК-15, ПК-19, ПК-23
4	Процесс управления предпринимательскими рисками	1	-	№4	ОУ-1, ОУ-2, ДУ-1	Ко (12-15 неделя)	ПК-15, ПК-19, ПК-23
5	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	0,5	-	№5	ОУ-2, ДУ-1, ДУ-2	С, Ко (16-18 неделя)	ПК-15, ПК-19, ПК-23
	Итого	4	-	18		Э	

С – собеседование, Ко – контрольный опрос, К – контрольная работа, З - зачет

## 4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

### 4.2.1 Практические занятия

Таблица 4.2. – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Риск как экономическая категория	2
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	4
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков	4
4	Процесс управления предпринимательскими рисками	5

5	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	3
	Итого	18

### 4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Риск как экономическая категория	1-3 неделя	16
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	4-6 неделя	23
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков	7-10 неделя	23,88
4	Процесс управления предпринимательскими рисками	11-14 неделя	32
5	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	15-18 неделя	18
	Итого		112,88

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

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

*библиотекой университета:*

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

- б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

- в) путем разработки:

- методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов;
- заданий для самостоятельной работы;
- тем докладов;
- вопросов к экзамену;
- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

*типографией университета:*



- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии. Самостоятельная работа студентов включает изучение законодательной базы РФ по вопросам регулирования учетной работы в кредитных организациях, изучение основных методов банковского учета, изучение положений Центрального банка РФ, касающихся организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;
- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

## **6 Образовательные технологии**

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. №301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в

образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины «Хеджирование рисков предпринимательской деятельности» предусматриваются встречи с представителями бизнеса, мастер-классы экспертов и специалистов в этой области 36,36 процента от аудиторных занятий согласно УП (2 семестр (2 курса) – 8 часов, в т.ч 8 часов – практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды (практическое занятие)	Мозговой штурм	2
2	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков (практическое занятие)	Презентация	2
3	Процесс управления предпринимательскими рисками (практическое занятие)	Мастер-класс	2
4	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности (практическое занятие)	Презентация	2
<b>ИТОГО</b>			<b>8</b>

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и содержание компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
1	2	3	4
Способностью оказывать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15)	Правовая среда бизнеса	Финансовое право Страховые продукты и услуги для бизнеса	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика)
Способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор	Финансовые информационные технологии Страховые продукты и услуги для бизнеса		Научно-исследовательская работа

методов и средств решения задач исследования (ПК-19)			
Способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23)	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	Финансирование и коммерциализация инноваций Страховые продукты и услуги для бизнеса Инвестиционное проектирование Инвестиционный анализ	Научно-исследовательская работа

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 7.2 Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций (частей компетенций)

Код компетенции и/ этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительный»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
ПК-15 / основной	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: основные направления и методы комплексного анализа хозяйственной деятельности предприятия, финансовой среды предприятия</p> <p>Уметь: анализировать предпринимательские риски</p> <p>Владеть: навыками подготовки информационного обеспечения проведения комплексного анализа предприятия</p>	<p>Знать: основные направления и методы комплексного анализа рисков, сопряженных с предпринимательской деятельностью</p> <p>Уметь: минимизировать отрицательное воздействие риска</p> <p>Владеть: методами проведения комплексного анализа деятельности предприятия на любых уровнях</p>	<p>Знать: методы количественного выражения взаимосвязей экономических процессов и явлений</p> <p>Уметь: применять методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий и отраслевой специфики</p> <p>Владеть: навыками интерпретации результатов исследования финансовой среды предприятия и рисков</p>

<p>ПК-19/ начальный, основной</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: систему экономической информации, необходимой для выполнения комплексного экономического анализа</p> <p>Уметь: собрать необходимую информацию об организации и ее основных структурных подразделениях</p> <p>Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства</p>	<p>Знать: методы сбора информации для решения поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: сравнить и сопоставить различные показатели результатов хозяйственной деятельности</p> <p>Владеть: методиками расчета показателей социально-экономических явлений и процессов</p>	<p>Знать: методы анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: оценить степень отклонения показателей результатов хозяйственной деятельности и выявить факторы отрицательного и положительного влияния</p> <p>Владеть: методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска</p>
<p>ПК-23/ основной</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: направления стратегии и тактики риск-менеджмента</p> <p>Уметь: анализировать показатели социально-экономических явлений и процессов и выявлять тенденции развития</p> <p>Владеть: навыками разработки конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение возможных негативных последствий риска.</p>	<p>Знать: способы снижения рисков</p> <p>Уметь: принимать управленческие решения в условиях риска;</p> <p>Владеть: методами управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия;</p>	<p>Знать: приемы оценки уровня риска хозяйственной деятельности и способы его минимизации или ликвидации</p> <p>Уметь: разрабатывать мероприятия по снижению последствий рисков ситуаций и их нейтрализации;</p> <p>Владеть: внутренними механизмами нейтрализации финансовых рисков предприятия</p>

**7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1.	Риск как экономическая категория	ПК-19, ПК-23	Лекции Практическое занятие №1 СРС	Вопросы дискуссии Тест	№1	Согласно табл. 7.2
2.	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	ПК-19, ПК-23	Лекции Практическое занятие №2 СРС	Вопросы дискуссии Тест	№2	Согласно табл. 7.2
3.	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков	ПК-15, ПК-19, ПК-23	Лекции Практическое занятие №3 СРС	Вопросы дискуссии Тест Решение задач	№3	Согласно табл. 7.2
4.	Процесс управления предпринимательскими рисками	ПК-15, ПК-19, ПК-23	Лекции Практическое занятие №4 СРС	Вопросы дискуссии Тест	№4	Согласно табл. 7.2
5.	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	ПК-15, ПК-19, ПК-23	Лекции Практическое занятие №5 СРС	Вопросы дискуссии Решение задач	№5	Согласно табл. 7.2

Примеры типовых контрольных заданий для текущего контроля

Вопросы собеседования по разделу (теме) 5. Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности

1. Критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
2. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.
3. Характеристика основных методов снижения экономического риска.
4. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками.
5. Основные этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Пути, формы и методы уменьшения и ликвидации потерь от рискованных решений.
7. Методы снижения предпринимательского риска: диверсификация, страхование, самострахование, хеджирование и др.
8. Методы устранения чрезмерного риска.

Решение задач по разделу (теме) 3. Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности. Хеджирование рисков

Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если он откроет большой магазин, то при благоприятном состоянии рынка получит прибыль 200 млн. рублей, при неблагоприятном — понесет убытки 150 млн. рублей. Маленький магазин принесет ему 160 млн. рублей прибыли при благоприятном состоянии рынка и 90 млн. рублей убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 50 млн. рублей. Специалист считает, что с вероятностью 0,7 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным лишь с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,13 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение. Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка? Следует ли открыть большой магазин?

Тестовые задания по разделу (теме) 2. Методы анализа рисков внешней и внутренней среды

1. Верно ли утверждение, что процесс изучения влияния факторов внешней и внутренней среды на результативность осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления текущих и перспективных особенностей её развития - это стратегический финансовый анализ:

- А) Да;
- Б) Нет.

2. Основными направлениями стратегического финансового анализа являются:

- А) Анализ бизнес-среды;
- Б) Анализ финансовой микросреды;
- В) Анализ внутренней финансовой среды;
- Г) Анализ финансовой среды предпринимательства;
- Д) Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия;
- Е) Анализ финансовой макросреды.

3. Верно ли утверждение, что SNW-анализ - это метод, используемый для исследования факторов только финансовой микросреды:

- А) Да;
- Б) Нет.

4. Опасности, трудности, ожидаемые проблемы, экономические спады относят к следующему элементу SWOT-матрицы:

- А) Преимущества;
- Б) Недостатки;
- В) Возможности;
- Г) Угрозы.

5. Верно ли утверждение, что система внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия - это система нормативно-регулирующих показателей:

- А) Да;
- Б) Нет.

6. Можно выделить следующие методы стратегического финансового анализа, применяемые для оценки финансовой макросреды:

- А) Сценарный анализ;
- Б) SWOT- анализ;
- В) PEST-анализ;
- Г) Портфельный анализ;

- Д) Интегральный анализ по модели Дюпон;
- Е) SNW-анализ.

### **Типовые задания для промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме экзамена. Экзамен проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного). Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),
- открытой (необходимо вписать правильный ответ),
- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

*Умения, навыки и компетенции* проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016 – 2018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательной программы»;
- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»

Практическое занятие № 2	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №3	4	Выполнил, но «не защитил»	8	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №4	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №5	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Экзамен	0		36	
Итого	24		100	

Для *промежуточной аттестации*, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **8.1 Основная учебная литература**

1. Уколов, А.И. Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник/ А.И. Уколов. – Москва: Директ-Медиа, 2018. - 627 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

2. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования [Электронный ресурс]: учебник/ А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – Москва: Директ-Медиа, 2017. - 554 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

### **Дополнительная учебная литература**

1. Афонин, П.Н. Система управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ П.Н. Афонин. – Санкт-Петербург: Троицкий мост, 2016. - 125с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ А.Н. Фомичев. – Изд-во: Дашков И К, 2016. - 372с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

### **8.2 Другие учебно-методические материалы**

- «Финансы и кредит».
- «Вопросы экономики».
- «Российский экономический журнал»
- «Российское предпринимательство»
- «Экономика и предпринимательство»
- «Право и экономика»



## **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)).
2. Электронная библиотека ЮЗГУ ([www.lib.swsu.ru](http://www.lib.swsu.ru)).
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>).
4. Научная электронная библиотека eLibrary (<http://elibrary.ru>).

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются *лекции и практические занятия*.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем, студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

При освоении данного курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой.

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

- Информационная справочно-правовая система «Консультант Плюс»;
- OpenOffice;
- Операционная система Windows.

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

Для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Правовое регулирование и защита интеллектуальной собственности» используются презентации по основным разделам и темам (с использованием мультимедийного проектора), компьютерная лаборатория кафедры финансов и кредита. Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

**13. Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины**

<b>Номер изменения</b>	<b>Номера страниц</b>				<b>Всего страниц</b>	<b>Дата</b>	<b>Основание для изменения и подпись лица, проводив- шего изменения</b>
	<b>изме- ненных</b>	<b>заме- ненных</b>	<b>аннулиро- ванных</b>	<b>новых</b>			