

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет управления
Кафедра коммерции и маркетинга факультета управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Коммерческие риски

Образовательная программа

38.03.06.Торговое дело

Профиль подготовки

Коммерция

Уровень высшего образования

бакалавриат

Форма обучения

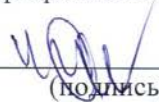
очная, заочная

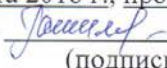
Статус дисциплины: вариативная(по выбору)

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Коммерческие риски» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.06. Торговое дело (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. №1334.

Разработчик: кафедра коммерции и маркетинга, Гафурова Д.А., преп. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры коммерции и маркетинга от «30» августа 2018г.,
протокол № 1
Зав. кафедрой  Умавов Ю.Д.
(подпись)

на заседании Методической комиссии факультета управления
от «31» августа 2018 г., протокол №1.
Председатель  Гашимова Л.Г.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением «31» августа 2018 г. 
(подпись)

Содержание

Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины.....	6
4.2. Структура дисциплины.....	6
4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).	9
4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.	9
4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.....	11
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.	17
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.	17
7.2. Типовые контрольные задания.....	17
7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	26
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.	31

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.	31
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.	32
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.	33
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.	34

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Коммерческие риски» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.06. Торговое дело и является дисциплиной по выбору.

Дисциплина реализуется на факультете Управления, кафедрой «Коммерция и маркетинга».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с изучением знаний и опыта защиты от различного рода угроз возникающих в ходе предпринимательской деятельности в современных условиях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3;9.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов, решения задач и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, в том числе 72 академических часа по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с						СРС, в том числе	
		всего	из них						
			Лекции	Лаборатории	Практические	КСР	консультации		
6	72	46	16	-	30	-	-	26	зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области оценки и управления рисками в различных сферах и на различных уровнях экономической деятельности.

Задачами курса являются:

- 1.изучение закономерностей риска в деятельности хозяйствующего субъекта;
2. изучение особенностей организации управления рисками в финансовой деятельности предприятия;
3. освоение существующих методик анализа риска;
4. изучение системы информационного обеспечения финансового менеджера для управления рисками;
- 5.формирование современного представления об управлении рисками предприятия;
- 6.формирование представления о стратегии и тактике управления рисками в современной рыночной экономике;
7. анализ финансового состояния предприятия и прогнозирование возможного банкротства с учетом риска;
8. овладение основами оценки финансовых и предпринимательских рисков.

В условиях рыночных отношений проблема оценки и учета риска приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления. Риск – это финансовая категория, поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

При изучении дисциплины «Коммерческие риски» студенты используют знания, полученные в результате усвоения содержания следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Основы предпринимательской деятельности и бизнеса». Дисциплина «Коммерческие риски» раскрывает основные понятия предпринимательской деятельности, дает характеристику и оценку риска долгосрочных инвестиционных проектов. Также подробно рассматривает методы анализа рисков в деятельности предприятия.

3. . Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК-3	готовность к выявлению и удовлетворению потребностей покупателей товаров, их формированию с помощью маркетинговых коммуникаций, способность изучать и прогнозировать спрос потребителей, анализировать маркетинговую информацию, конъюнктуру товарного рынка	Знает: основные экономические категории, законы и теорий, показатели, их классификации и способы определения Умеет: применять экономические термины, законы и теории, определять экономические показатели Владеет: методами

		экономической теории; методами математического анализа и моделирования, математического аппарата при решении проблем в области коммерции
ПК-9	готовность анализировать, оценивать и разрабатывать стратегии организации	Знает: принципы управления рисками; концепцию и процесс управления рисками; методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск- менеджмента. Умеет: формулировать политику и составлять план риск-менеджмента; составлять структуру управления рисками; проводить оценку и идентификацию рисков Владеет: - навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск- менеджменту; - навыками определения

		подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками; - навыками мониторинга и анализа результатов модификации риска
--	--	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины.

Форма обучения: очная

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточн ой аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические	Лабораторные	Контроль самост. раб.		
	Модуль 1 «Понятие, сущность и содержание риска»								
1	Тема 1.1. Аксиомы, законы и	6	1	2	2	-		3	Опрос, оценка выступлений,

	принципы управления рисками								защита реферата, проверка конспекта ,
2.	Тема1.2. Классификация и виды предпринимательс ких рисков	6	2	2	2			4	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка конспекта ,
3.	Тема1.3. Методы анализа и оценки рисков	6	3	2	2			3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка конспекта ,
4.	Тема1.4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	6	4	2	2			3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка конспекта ,
	Итого по модулю 1:	36	8	15	-			13	Тестирование
Модуль 2 «Стратегия, политика и тактика управления риском»									
5	Тема 2.1. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности	6	5	2	2	-	-	3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.

6	Тема 2.2. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.		6	2	2			4	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.
7	Тема 2.3. Организация процесса управления рисками.		7	2	2			3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.
8	Тема 2.4. Управление операционными рисками		8	2	2			3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.
9	Итого по модулю 2:	36	8	15	-	-	13	Тестирование	
10	Всего по дисциплине	72 часа	16	30	-	-	26	зачет	

Форма обучения: заочная

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	Количество часов			
	Всего	в том числе		
		Лекции	Практ. занятия	Самост. работа
Тема 1.1. Аксиомы, законы и принципы управления рисками	22	2	2	18

Тема 2.1. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности	22	2	2	18
<i>Контроль сам. работы</i>	2			
<i>Зачет</i>	36			36
ИТОГО:	72	4	4	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. «Понятие, сущность и содержание риска»

Тема 1.1. Аксиомы, законы и принципы управления рисками

Понятие и сущность рисков. Принципы управления рисками. Степень риска и его значение. Классификация рисков. Факторы, ограничивающие коммерческий риск. Управление финансовыми рисками. Методы минимизации риска.

Тема 1.2. Классификация и виды предпринимательских рисков

Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.

Тема 1. 3. Методы анализа и оценки рисков.

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.

Тема 1.4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению.

Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском.

Модуль 2 . «Стратегия, политика и тактика управления риском»

Тема 2.1. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности

Оценка возможных убытков фирмы . Процедура управления рисками . Риск состава клиентов . Риск процентных ставок. Методы управления рисками и характеристика рисков, подпадающих под соответствующие методы управления. Классификация потенциальных рисков возникновения убытков . Классификация возможных убытков и их оценка.

Тема 2.2. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии.

Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы.

Тема 2.3. Организация процесса управления рисками.

Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

Тема 2.4. Управление операционными рисками

Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Информационные риски. Система информационной безопасности. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей

коммерческую тайну. Методы защиты информации. Организационно-режимные способы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. «Понятие, сущность и содержание риска»

Тема 1.1. Аксиомы, законы и принципы управления рисками

1. Понятие и сущность рисков. Принципы управления рисками Степень риска и его значение
2. Классификация рисков . Факторы, ограничивающие коммерческий риск .
3. Управление финансовыми рисками . Методы минимизации риска.

Тема 1.2. Классификация и виды предпринимательских рисков

1. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.
2. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом.
3. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски.

Тема 1. 3. Методы анализа и оценки рисков.

1. Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция.

2. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы.

3. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.

Тема 1.4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению.

1. Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков.

- 2 Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.
- 3.Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска.

Модуль 2.

Тема 2.1. «Стратегия, политика и тактика управления риском»

1. Оценка возможных убытков фирмы . Процедура управления рисками .
2. Риск состава клиентов . Риск процентных ставок.
- 3.Методы управления рисками и характеристика рисков, подпадающих под соответствующие методы управления. Классификация потенциальных рисков возникновения убытков . Классификация возможных убытков и их оценка

Тема 2.2. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.

- 1.Методы снижения рисков.
- 2.Методы передачи рисков.
- 3.Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий.

Тема 2.3. Организация процесса управления рисками.

- 1.Основные принципы и подходы к управлению рисками.
- 2.Сущность и содержание риск-менеджмента.
3. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия.

Тема 2.4.Управление операционными рисками

- 1.Операционные риски, источники возникновения и виды.
- 2.Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны.
- 3.Информационные риски.

5. Образовательные технологии

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий:

- во время лекционных занятий используется презентация с применением слайдов с графическим и табличным материалом, что повышает наглядность и информативность используемого теоретического материала;
- практические занятия предусматривают использование групповой формы обучения, которая позволяет студентам эффективно взаимодействовать в микрогруппах при обсуждении теоретического материала;
- использование тестов для контроля знаний во время текущих аттестаций и промежуточной аттестации;
- подготовка рефератов и докладов по самостоятельной работе студентов и выступление с докладом перед аудиторией, что способствует формированию навыков устного выступления по изучаемой теме и активизирует познавательную активность студентов.

Предусмотрены также встречи с представителями предпринимательских структур, государственных и общественных организаций, мастер-классы специалистов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Возрастает значимость самостоятельной работы студентов в межсессионный период. Поэтому изучение курса «Коммерческие риски» предусматривает работу с основной специальной литературой, дополнительной обзорного характера, а также выполнение домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки

исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Задания для самостоятельной работы, их содержание и форма контроля приведены в форме таблицы.

Наименование тем	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
Тема №1. «Понятие, сущность и содержание риска»	Проработка учебного материала. Подготовка докладов, рефератов. Работа с вопросами и тестами самоконтроля.	Опрос. Оценка выступлений с рефератами и докладами.
Тема №2 .«Стратегия, политика и тактика управления риском»	Проработка учебного материала. Поиск и обзор научных публикаций по теме.	Опрос. Оценка заданий по обзору научных публикаций.

Целью подготовки реферата является приобретение навыков творческого обобщения и анализа имеющейся литературы по рассматриваемым вопросам, что обычно является первым этапом самостоятельной работы. По каждому модулю предусмотрены написание и защита одного реферата. Тему реферата студент выбирает самостоятельно из предложенной тематики. При написании реферата надо составить краткий план, с указанием основных вопросов избранной темы. Реферат должен включать введение, несколько вопросов, посвященных рассмотрению темы, заключение и список использованной литературы. В вводной части реферата следует указать основания, послужившие причиной выбора данной темы,

отметить актуальность рассматриваемых в реферате вопросов. В основном разделе излагаются наиболее существенные сведения по теме, производится их анализ, отмечаются отдельные недостатки или нерешенные еще вопросы, вносятся и обосновываются предложения. В заключении реферата на основании изучения литературных источников должны быть сформулированы краткие выводы и предложения. Список литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-84 «Библиографическое описание документа». Перечень литературы составляется в алфавитном порядке фамилий первых авторов, со сквозной нумерацией. Примерный объем реферата 15-20 страниц.

Предусмотрено проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

Тематика рефератов.

1. Особенности и методы управления коммерческими рисками.
2. Страхование коммерческих рисков.
3. Роль и место менеджмента в управлении рисками.
4. Управление рисками в коммерческом банке.
5. Управление процентным риском в коммерческом банке.
6. Кредитные риски в коммерческом банке.
7. Управление финансовыми рисками.
8. Коммерческие риски во внешнеэкономической деятельности и управление ими.
9. Способы снижения коммерческих рисков.
10. Валютные риски. Методы управления и минимизация валютных рисков.
11. Основные коммерческие риски, их взаимосвязь и влияние на управление.
12. Управление банковскими рисками

13. Управление рисками на предприятии.
14. Управление рисками в лизинговых операциях.
15. Управление кредитным риском.
16. Валютные отношения. Страхование инвестиционных рисков.
17. Экономическая сущность риска.
18. Управление предпринимательскими рисками.
19. Анализ управления рисками на предприятии.
20. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов.
21. Основы управления рисками. Виды рисков.
22. Разработка подсистемы оптимизации управления коммерческими рисками.
23. Система управления рисками в таможенной системе.
24. Управление качеством кредитного портфеля и кредитными рисками в банковской системе.
25. Методы управления рисками.
26. Управление рисками и маркетинг на рынках интеллектуального продукта.
27. Управление коммерческими рисками. Достоинства и недостатки рисков.
28. Анализ рисков и методы их снижения.
29. Методика построения системы управления рисками.
30. Финансовые риски коммерческой деятельности.

При оценке качества представленной студентом работы принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).

3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).

4. Количество и качество использованных источников литературы.

5. Оригинальность работы (осуществляется проверка в системе «Антиплагиат»).

6. Защита студентом представленной работы (студенты по желанию могут выступить с докладом на занятии).

Критерии оценки по 100-балльной шкале:

- 0-20 баллов выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет лишь частичное представление о теме, оригинальность работы очень низка (менее 20%);

- 30-50 баллов выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет определенное представление о теме реферата/доклада, способен логически верно строить план работы, но при этом допускает ошибки при формулировке самостоятельных выводов, оригинальность работы составляет 30%;

- 51-65 баллов выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что он имеет достаточное представление о теме реферата/доклада, умеет логически верно строить план работы, грамотно использует источники литературы, способен самостоятельно делать обоснованные выводы, но допускает при этом ошибки, оригинальность работы составляет 35%;

- 66-85 баллов выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет хорошее представление о теме реферата/доклада, умеет логически верно строить план работы, грамотно использует источники литературы, способен самостоятельно делать обоснованные выводы, оригинальность работы составляет 40%;

- 86-100 баллов выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет отличное представление о теме

реферата/доклада, умеет логически верно строить план работы, грамотно использует источники литературы, способен самостоятельно делать обоснованные выводы, выступил с презентацией своей работы на занятии, оригинальность работы - выше 40%.

Предусмотрено проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

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

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код и наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-3	Знает: основные экономические категории, законы и теорий, показатели, их классификации и способы определения Умеет: применять экономические термины, законы и теории, определять экономические показатели Владеет: методами экономической теории; методами математического анализа и моделирования,	Устный опрос, решение задач, написание рефератов, тестирование

	математического аппарата при решении проблем в области коммерции	
ПК-9	Знает: принципы управления рисками; концепцию и процесс управления рисками; методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента. Умеет: формулировать политику и составлять план риск-менеджмента; составлять структуру управления рисками; проводить оценку и идентификацию рисков Владеет: - навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту; - навыками определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками; - навыками мониторинга и анализа результатов модификации риска	Устный опрос, решение задач, написание рефератов, тестирование

7.2. Типовые контрольные задания

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов, и промежуточный контроль в форме зачета.

Образец тестового задания по первому модулю

Вариант 1

1. Субъект действующий в условиях риска связанного с продажей товара:

1. брокер
2. дилер
3. предприниматель

2. Теория отражающая получение предпринимательского дохода:

1. теория предпринимательского риска
2. активная теория
3. теория доходности

3. Организации способствующие купле и продаже товара :

1. маркетинговые
2. финансово - кредитные
3. торговые

4. Лица, помогающие предпринимателю в продвижении и распределении готовой продукции :

1. поставщики
2. посредники
3. предприниматели

5. Инициативная деятельность физических лиц направленная на получение прибыли:

1. коммерческая
2. организационная
3. предпринимательская

6. Каким экономистом был введен термин «предприниматель»:

1. А. Смитом
2. Р. Кэтильоном
3. Д. Рикардо

7. Финансовая среда оказывающая влияние на конъюнктуру рынка:

1. макросреда

2. микросреда
3. финансовая среда предпринимательства

8. Факторы составляющие макросреду предпринимательства:

1. экономические
2. технические
3. демографические
4. политические
5. все ответы верны

9. По сфере возникновения риски подразделяются:

1. внешние
2. внутренние
3. специальные
4. личные

10. После разрушения, цех не работал 1месяц, и потерял прибыль на 10 млн. руб. Это:

1. прямой убыток
2. косвенный убыток
3. общий убыток

11. Неизбежный элемент принятия хозяйственного решения:

1. случайность
2. риск
3. ситуация

12. Чистый доход от реализации продукции:

1. убыток
2. прибыль
3. выручка

13. Величина характеризующая эффективность предпринимательской деятельности:

1. убыток

2. внутренний риск

3. доходность

14. Прямой денежный ущерб это:

1. экономические потери

2. налоговые потери

3. финансовые потери

15. Приемы используемые для минимизации рисков:

1. диверсификация

2. страхование

3. кредитование

4. все ответы верны

16. Наиболее важный прием снижения риска:

1. диверсификация

2. страхование

3. кредитование

4. все ответы верны

17. Нехватка стартового капитала, недостаточный оборот капитала:

1. хозяйственный риск

2. факторы риска

3. ситуация риска

18. Способ ведения хозяйства в непредвиденных обстоятельствах:

1. экономический риск

2. хозяйственный риск

3. факторы риска

19. Основными проявлениями банковских рисков выступают:

1. кредитные риски

2. банковские риски

3. ликвидность банка

4. налоговые ставки

20. Риск, проявляющийся на стадиях проекта к реализации:

1. товарный
2. производственный
3. финансовый
4. инвестиционный

21. Риск, проявляемый в отсутствии спроса на товар и его дефицит:

1. банковский
2. производственный
3. товарный

22. Лицо, находящееся в ситуации риска:

1. субъект риска
2. объект риска
3. страховщик

23. Какой % населения обладает предпринимательскими способностями:

1. 6%
2. 70%
3. 10%
4. 1%

24. Ситуация при которой вкладываются собственные средства и нет уверенности в получении выгоды:

1. риск кредитора
2. риск предпринимателя и заемщика
3. риск инфляции

25. Что можно отнести к факторам риска:

1. моральный ущерб
2. физический ущерб
3. срыв поставок

4. нехватка стартового капитала

Вариант 2

_____ один правильный

1. К коммерческим (предпринимательским) рискам можно отнести:

1. финансовые, валютные, инвестиционные риски
2. производственные; имущественные, торговые риски
3. финансовые, производственные, имущественные, торговые

2. Из всех возможных определений понятия "риск" наиболее общим представляется следующее - возможная опасность потерь:

1. событие, которое может произойти или не произойти
2. принятие решения, результат которого неизвестен, а следовательно, небезопасен
3. возможность положительного или отрицательного отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений

3. Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется:

1. после зачета недостач ценностей излишками по пересортице
2. до зачета недостач ценностей излишками по пересортице
3. вне зависимости от зачета недостач ценностей излишками по пересортице

4. Убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению

руководителя организации на издержки производства и обращения:

1. в независимости от наличия расхождения учетных остатков ценностей с их фактическим наличием
2. только в случаях выявления фактических недостач
3. в части естественной убыли на отпуск

5. В случае выявления в процессе инвентаризации излишков материальных ценностей последующее установлением причин возникновения излишка и виновных лиц:

1. является необходимым
2. не регламентировано законодательно
3. регламентировано в качестве обязательной процедуры при проведении инвентаризации денежных средств

6. Основные средства, материальные ценности, денежные средства, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно:

1. на финансовые результаты организации
2. на увеличение капитала организации
3. в качестве объектов учета, отражаемых за балансом

7. Для оформления результатов инвентаризации:

1. не могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей
2. могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей исключительно при инвентаризации товарно-материальных материальных ценностей номенклатура, которых не превышает десяти наименований и по решению руководителя организации
3. могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей

8. В сличительных ведомостях отражаются:

1. результаты сличения учетной и рыночной стоимости материальных активов
2. результаты наложения материальной ответственности на работников
3. результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей

9. На законченные строительством объекты, фактически введенные в эксплуатацию полностью или частично, приемка и ввод в действие которых не оформлены надлежащими документами:

1. должны составляться отдельные описи
2. не могут составляться отдельные описи
3. могут составляться отдельные описи при условии наличия фактического подтверждения со стороны инвентаризационной комиссии в реальности процесса эксплуатации объекта

10. По незавершенному капитальному строительству в описях указывается:

1. наименование объекта, объем и стоимость выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.
2. наименование объекта и объем выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.
3. наименование объекта, объем, технические характеристики и стоимость выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п.

11. Сырье, материалы и покупные полуфабрикаты, находящиеся у рабочих мест, не подвергавшиеся обработке:

1. включаются в опись незавершенного производства в общем порядке
2. включаются в опись незавершенного производства в общем порядке при полуфабрикатном методе калькулирования себестоимости
3. не включаются в опись незавершенного производства, а инвентаризируются и фиксируются в отдельных описях

12. Отпуск товарно-материальных ценностей в процессе инвентаризации:

1. запрещен действующими нормативными документами
2. разрешен при длительном проведении инвентаризации в исключительных случаях и только с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера организации в присутствии членов инвентаризационной комиссии
3. разрешен для организаций определенной отраслевой принадлежности, при длительном проведении инвентаризации, с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера организации в присутствии членов инвентаризационной комиссии

13. Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации:

1. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка «после инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности
2. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью материально ответственного лица делается отметка «в период инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности

3. заносятся в отдельную опись, а одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии делается отметка «в период инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности

14. Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации:

1. принимаются материально-ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету после инвентаризации
2. не принимаются материально-ответственными лицами в период проведения инвентаризации
3. принимаются материально-ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету на дату проведения инвентаризации

15. Для оформления инвентаризации допускается применять формы первичной учетной документации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

1. утвержденные общегосударственными нормативными документами, либо министерствами, ведомствами, а также самостоятельно разработанные в организации и закрепленные в ее учетной политике
2. утвержденные общегосударственными нормативными документами, либо разработанные министерствами, ведомствами
3. раскрывающие результаты инвентаризации, но не являющиеся унифицированно установленными

16. Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии:

1. должны быть опечатаны в обязательном порядке
2. должны быть опечатаны в случае, если это не приведет к ухудшению условий хозяйствования организации
3. должны быть опечатаны в обязательном порядке исключительно при поведении инвентаризации наличных денежных средств

17. Заключение на бирже фьючерсного контракта на определенное количество товара по строго оговоренной цене с целью сглаживания резких колебаний цен - это:

- а) хеджирование
- б) франчайзинг
- в) факторинг

18. Метод ведения бизнеса, основанный на взаимовыгодном партнерстве крупного и мелкого предпринимательства с предоставлением начинающему предпринимателю права использовать уже отработанные технологии и уже известную, популярную торговую марку, получать консультации и содействие в организации бизнеса – это:

- а) хеджирование
- б) франчайзинг
- в) факторинг

19. Финансово – коммерческая услуга, при которой банк или какая – либо фирма приобретает у поставщика товаров его требования к

покупателям с тем, чтобы в дальнейшем взыскать их с покупателей, и получает за это % с взысканной суммы и премию за риск – это:

- а) хеджирование
- б) франчайзинг
- в) факторинг

20. Правообладатель, предоставляющий за вознаграждение право использовать свои фирменные средства (товарный знак, ноу-хау), называется:

- а) комитент
- б) франчайзер
- в) франчайзи
- г) дилер

21. Создание предприятием специального резервного фонда для возмещения случайных потерь называется:

- а) страхование
- б) самострахование
- г) хеджирование

22. Как в ГК РФ называется метод ведения бизнеса, именуемый в международной практике франчайзингом:

- а) конверсия
- б) концессия

23. Непредсказуемое изменение конъюнктуры рынка, мировой конъюнктуры акций и других ценных бумаг относится к:

- а) неизбежному
- б) неопределенному риску

24. Если компания имеет много единиц однотипного имущества, какой способ уменьшения коммерческого риска является предпочтительнее:

- а) страхование
- б) создание резервного фонда.

25. Фьючерсный контракт – это:

- а) контракт с отсроченной оплатой
- б) контракт на еще не произведенный товар.

Контрольные вопросы для промежуточного контроля

Контрольные вопросы к зачету

1. Принципы управления рисками
2. Степень риска и его значение
3. Классификация рисков
4. Понятие и сущность рисков
5. Управление финансовыми рисками
6. Методы минимизации риска
7. Классификация риска ликвидности
8. Факторы, ограничивающие коммерческий риск
9. Венчурный капитал в предпринимательстве
10. Понятие инвестиционного риска
11. Методика оценки целесообразности инвестиций
12. Оценка инвестиционных ожиданий
13. Вероятностные методы анализа риска
14. Понятие «политический риск»
15. Экспертные модели оценки риска
16. Процесс управления банковскими рисками
17. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

18. Риск состава клиентов
19. Риск процентных ставок
20. Эффективность финансового рынка
21. Классификация потенциальных рисков возникновения убытков
22. Классификация возможных убытков и их оценка
23. Оценка возможных убытков фирмы
24. Процедура управления рисками
25. Методы управления рисками и характеристика рисков, подпадающих под соответствующие методы управления

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценка за модуль определяется как сумма баллов за текущую и контрольную работу.

Коэффициент весомости баллов, набранных за текущую и контрольную работу, составляет 0,5/0,5.

Текущая работа включает оценку аудиторной и самостоятельной работы.

Оценка знаний студента на практическом занятии (аудиторная работа) производится по 100-балльной шкале.

Оценка самостоятельной работы студента (подготовка доклада и др.) также осуществляется по 100-балльной шкале.

Для определения среднего балла за текущую работу суммируются баллы, полученные за аудиторную и самостоятельную работу, полученная сумма делится на количество полученных оценок.

Итоговый балл за текущую работу определяется как произведение среднего балла за текущую работу и коэффициента весомости.

Если студент пропустил занятие без уважительной причины, то это занятие оценивается в 0 баллов и учитывается при подсчете среднего балла за текущую работу.

Если студент пропустил занятие по уважительной причине, подтвержденной документально, то преподаватель может принять у него отработку и поставить определенное количество баллов за занятие. Если преподаватель по тем или иным причинам не принимает отработку, то это занятие при делении суммарного балла не учитывается.

Контрольная работа за модуль также оценивается по 100-балльной шкале. Итоговый балл за контрольную работу определяется как произведение баллов за контрольную работу и коэффициента весомости.

Критерии оценок аудиторной работы студентов по 100-балльной шкале:

«0 баллов» - студент не смог ответить ни на один из поставленных вопросов

«10-50 баллов» - обнаружено незнание большей части изучаемого материала, есть слабые знания по некоторым аспектам рассматриваемых вопросов

«51-65 баллов» - неполно раскрыто содержание материала, студент дает ответы на некоторые рассматриваемые вопросы, показывает общее понимание, но допускает ошибки

«66-85 баллов» - студент дает почти полные ответы на поставленные вопросы с небольшими проблемами в изложении. Делает самостоятельные выводы, имеет собственные суждения.

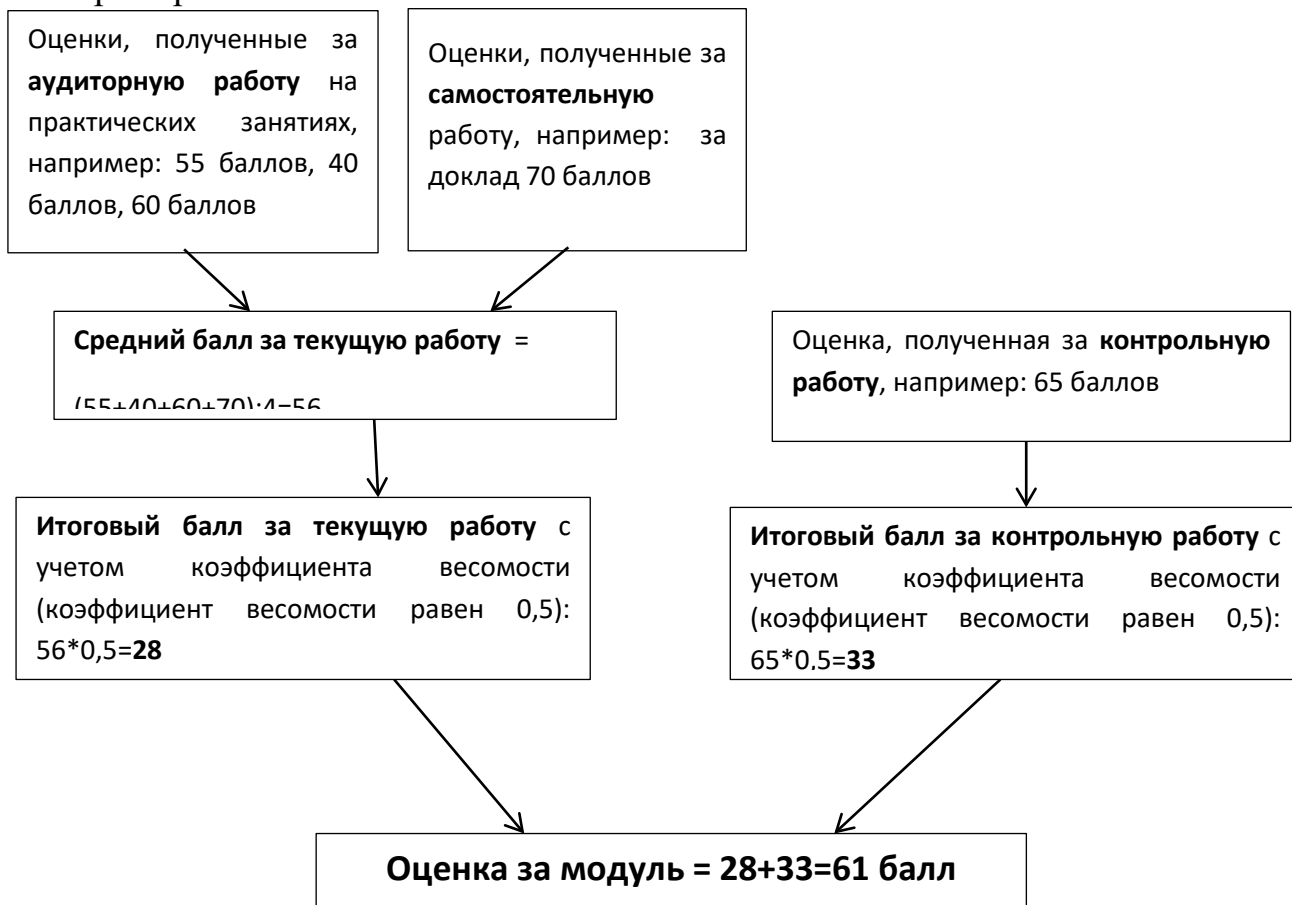
«86-90 баллов» - студент полно раскрыл содержание материала, на все поставленные вопросы готов дать абсолютно полные ответы, дополненные собственными суждениями, выводами. Студент подготовил и отвечает дополнительный материал по рассматриваемым вопросам.

Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
---	----------------------------

0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично

Например:



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

а) основная литература:

1.Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>

2.Турчаева И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Турчаева, В.А. Матчинов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — 978-5-4487-0319-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>

3.Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Каранина. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Интермедия, 2017. — 152 с. — 978-5-4383-0124-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>

б) дополнительная литература:

1.Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

2.Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Смирнова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный

университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — 978-5-7410-1744-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>

3. Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.И. Капустина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html>

4. Оценка последствий и рисков влияния трансатлантической интеграции ЕС и США на российскую экономику [Электронный ресурс] / А.Ю. Кнобель [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дело, 2017. — 68 с. — 978-5-7749-1225-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77363.html>

5. Никонов В. Управление рисками [Электронный ресурс] : как больше зарабатывать и меньше терять / В. Никонов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2016. — 285 с. — 978-5-9614-1013-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41476.html>

6. Поздеева С.Н. Управление логистическими рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.Н. Поздеева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 124 с. — 978-5-9590-0883-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69833.html>

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

1) eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека /Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 - . Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Яз. рус., англ.

2) Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. - Махачкала, г. - Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. - URL: <http://moodle.dgu.ru/>.

3) Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. - Махачкала, 2010 - Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины «Коммерческие риски» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

Овладение дисциплины поможет студентам получить знания по следующим направлениям:

- выявление и изучение основных угроз безопасности предпринимательской деятельности;
- обучение планированию и организации безопасности текущей предпринимательской деятельности;
- обучение анализу деятельности делового партнера;
- обучение правилам организации системы информационной безопасности предприятия;
- обучение правилам обеспечения сохранности материально-технических ценностей на предприятии;

- обучение особенности организации личной безопасности предпринимателя;
- обучение организации службы безопасности предприятия.

Лекция - главное звено дидактического цикла обучения. Её цель - формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы.

Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Семинар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара - наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами.

Основной целью практических занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы практического занятия. Выполнение практических заданий способствует более глубокому изучению проблем, связанных с формированием комплекса защиты бизнеса от всякого рода угроз. К каждому

занятию студенты должны изучить соответствующий теоретический материал по учебникам и конспектам лекций. На практических занятиях заслушиваются сообщения студентов (10-15 минут).

При подготовке семинара желательно придерживаться следующего алгоритма:

а) разработка учебно-методического материала:

- формулировка темы, соответствующей программе;

- определение дидактических, воспитывающих и формирующих целей занятия;

- выбор методов, приемов и средств для проведения семинара;

- подбор литературы для преподавателя и студентов;

- при необходимости проведение консультаций для студентов;

б) подготовка обучаемых и преподавателя:

- составление плана семинара из 3-4 вопросов;

- предоставление студентам 4-5 дней для подготовки к семинару;

- предоставление рекомендаций о последовательности изучения литературы (учебники, учебные пособия, законы и постановления, руководства и положения, конспекты лекций, статьи, справочники, информационные сборники и бюллетени, статистические данные и др.);

- создание набора наглядных пособий.

Подводя итоги семинара, необходимо использовать критерии указанные в компетенциях профессиональных – **ПК-3;9** а также (показатели) оценки ответов:

- полнота и конкретность ответа;

- последовательность и логика изложения;

- связь теоретических положений с практикой;

- обоснованность и доказательность излагаемых положений;

- наличие качественных и количественных показателей;

-наличие иллюстраций к ответам в виде исторических фактов, примеров и пр.;

-уровень культуры речи;

-использование наглядных пособий и т.п.

При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность - главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов.

Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента. Для успешной подготовки устных сообщений на практических занятиях студенты в обязательном порядке, кроме рекомендуемой к изучению литературы, должны использовать публикации по изучаемой теме в журналах:

- 1.«Российское предпринимательство».
- 2.«Предпринимательство».
- 3.«Современный предприниматель».
4. «Управление экономическими системами».
5. «Экономика и предпринимательство»

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

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта, используется дополнительный интернет – опрос материалов самостоятельной работы студентов.

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

На факультете управления Дагестанского государственного университета имеются аудитории (405 ауд., 419 ауд., 408 ауд., 434 ауд.), оборудованные интерактивными, мультимедийными досками, проекторами, что позволяет читать лекции в формате презентаций, разработанных с помощью пакета прикладных программ MS Power Point, использовать наглядные, иллюстрированные материалы, обширную информацию в табличной и графической формах, пакет прикладных обучающих программ, а также электронные ресурсы сети Интернет.