

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Тверской государственный технический университет»**  
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по учебной работе

\_\_\_\_\_ Э.Ю. Майкова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

дисциплины части, формируемой участниками образовательных отношений  
Блока 1 «Дисциплины (модули)»

**«Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия»**

Направление подготовки бакалавров – 38.03.06 Торговое дело

Направленность (профиль) – Коммерция

Типы задач профессиональной деятельности: организационно-  
управленческий.

Форма обучения – очная

Факультет управления и социальных коммуникаций

Кафедра «Менеджмент»

Тверь 2021

Рабочая программа дисциплины соответствует ОХОП подготовки бакалавров в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы к.э.н., доцент.

О.П. Разинькова

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Менеджмент»  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол № \_\_\_\_.

Заведующий кафедрой

О.П. Разинькова

Согласовано:

Начальник учебно-методического  
отдела УМУ

Д.А. Барчуков

Начальник отдела  
комплектования  
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

## **1. Цели и задачи дисциплины**

**Целью изучения дисциплины** «Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия» является формирование у обучающихся фундаментальных теоретических знаний и практических навыков в области управления риском, основанных на понимании терминологии и методов риск-менеджмента, методике анализа риска и оценке результатов мероприятий по его снижению и нейтрализации, способностей определять круг задач в рамках реализации риск-менеджмента на предприятии при осуществлении коммерческой деятельности, выбора оптимальных способов решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

### **Задачи дисциплины:**

- приобретение студентами знаний теоретических основ выявления и оценки потенциальных рисков, побуждение их к творческому применению форм и методов выявления рисков на практике;
- овладение методами анализа различные экономические ситуации с точки зрения управления риском; решения в процессах, связанных с созданием эффективной системы риск-менеджмента и её функционированием, как учитывать риск при управлении бизнес-процессами;
- формирование навыков применения форм и методов выявления рисков на практике.

## **2. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОП ВО. Для освоения дисциплины студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Экономика фирмы», «Отраслевая статистика», «Управление финансами организации», «Анализ и диагностика финансовой, коммерческой и закупочной деятельности предприятия», «Менеджмент», «Методы принятия стратегических управленческих решений» и др.

Приобретенные знания в рамках дисциплины необходимы для формирования наряду с другими изучаемыми дисциплинами целостного представления о направлении «Торговое дело», а также при написании выпускной квалификационной работы.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

### **3.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине**

**Компетенция, закреплённая за дисциплиной в ОХОП:**

**ПК-2. Способен разработать план закупок и осуществить подготовку изменений для внесения в план закупок**

**Индикаторы компетенций, закрепленных за дисциплиной в ОХОП:**

ИПК-2.1. Разрабатывает план закупок.

ИПК-2.2. Осуществляет подготовку изменений для внесения в план закупок.

ИПК-2.1.

**Показатели оценивания индикаторов достижения компетенций**

**Знать:**

З1. Принципы разработки плана закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

**Уметь:**

У1. разработать план закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

**Иметь опыт практической подготовки:**

ПП1: разработки плана закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

ИПК-2.2.

**Показатели оценивания индикаторов достижения компетенций**

**Знать:**

З2. Принципы осуществления подготовки изменений для внесения в план закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

**Уметь:**

У2. подготовить изменения для внесения в план закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

**Иметь опыт практической подготовки:**

ПП2: подготовки изменений для внесения в план закупок с использованием инструментов управления рисками в коммерческой деятельности

**3.2. Технологии, обеспечивающие формирование компетенций**

Проведение лекций, практических и самостоятельных работ.

**4. Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы**

**Таблица 1а. Распределение трудоёмкости дисциплины по видам учебной работы**

Вид учебной работы	Зачётных единиц	Академические часы
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	3	108
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		45
в том числе:		
Лекции		15
Практические занятия (ПЗ)		30
Лабораторные работы (ЛР)		Не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>		27 + 36 (экз)
в том числе:		
Курсовая работа		не предусмотрена
Курсовой проект		не предусмотрена
Расчетно-графические работы		не предусмотрены
Другие виды самостоятельной работы:		24

- подготовка к практическим работам и их защиты		
Контроль текущий и промежуточный (бально-рейтинговый, экзамен, кп)		3 + 36 (экз)
<b>Практическая подготовка при реализации дисциплины (всего)</b>		30
Практические занятия (ПЗ)		30
Лабораторные работы (ЛР)		не предусмотрены
Курсовая работа		не предусмотрена
Курсовой проект		не предусмотрен

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Структура дисциплины

**Таблица 2а.** Модули (разделы) дисциплины, трудоёмкость в часах и виды учебной работы.

Наименование модуля	Общая трудоёмкость, ч	Лекции, ч	Практические занятия, ч	Лабораторный практикум, ч	Самостоятельная работа, ч
1. Риск-менеджмент, зарождение и перспективы развития	13	2	4		3 + 4 (экз.)
2. Классические и современные теории рисков	14	2	4		3 + 5 (экз.)
3. Типы фирм с повышенной степенью риска	14	2	4		4 + 4 (экз.)
4. Методы управления рисками	14	2	4		3 + 5 (экз.)
5. Система управления рисками фирмы	13	2	4		3 + 4 (экз.)
6. Риски в маркетинге	15	2	4		4 + 5 (экз.)
7. Страхование предпринимательских рисков	13	2	4		3 + 4 (экз.)
8. Комплексный риск-менеджмент	12	1	2		4 + 5 (экз.)
Всего на дисциплину	108	15	30		27 + 36 (экз.)

### 5.1. Содержание дисциплины

#### **МОДУЛЬ 1 «Риск-менеджмент, зарождение и перспективы развития»**

Понятие и ситуация риска. Неопределённость и ситуация риска. Природа неопределённости. Классификации риска. Основные и второстепенные функции риск-менеджмента.

Эволюция риск-менеджмента. Цели комплексного риск-менеджмента.

Факторы, способствовавшие развитию риск-менеджмента как самостоятельной дисциплины и сферы деятельности.

## **МОДУЛЬ 2 «Классические и современные теории рисков»**

Классическая теория предпринимательского риска (Дж. Милль, Н. Сениор).

Основы неоклассической теории предпринимательского риска (А. Маршалл и А. Пигу).

Кейсианская экономическая школа. Подход Ф. Найта.

Проблемы риска в отечественной экономической науке в теоретических работах А.П. Альгина, С.Н. Кошеленко, И.М. Сыроежина, Д.Н. Назарова, Д.В. Тулина.

## **МОДУЛЬ 3 «Типы фирм с повышенной степенью риска»**

Понятие кримтипологии фирмы. Причины появления фирм с повышенной степенью риска. Типичные отличительные черты фирм с повышенной степенью риска.

Фирмы личных услуг. «Фирмы-зомби». «Жиро-фирмы»: аккумуляторы и операторы. «Псевдофирмы». Фирмы-конструктивы: основные виды. «Фантомные фирмы» и их специфика.

Собственность партнерской фирмы

## **МОДУЛЬ 4 «Методы управления рисками»**

Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь.

Методы управления рисками: методы минимизации и возмещения потерь.

Количественные методы оценки рисков: метод аналогий, анализ вероятностных распределений потоков платежей, метод сценариев, метод корректировки нормы дисконта, метод ставки процента с оплатой за риск.

Принятие решений на основе математического ожидания и дисперсии. Дисперсия как мера риска. Показатели корреляции и ковариации.

Оценка по историческим данным, экспертный метод, натуральное моделирование. Метод многофакторного анализа риска.

Метод оценки стоимости риска — VaR (Value-at-Risk). Методология VaR.

Метод оценки рисков Stress Testing. Основные задачи и принципы стрессового тестирования. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики)

## **МОДУЛЬ 5 «Система управления рисками фирмы»**

Этапы управления рисками. Процесс управления рисками: целеполагание, маркетинг, менеджмент. Системный подход в управлении рисками. Классификация решений управления рисками. Организация управления рисками. Снижение рисков: на этапе планирования операции или проектирования образцов; на этапе принятия решений, с использованием критериев оценки эффективности решения (критерии Вальда и Сэвиджа); на этапе выполнения операции и эксплуатации технических систем.

Риск-решения традиционного, системного, ситуационного, социально-этичного менеджмента.

Сущность, критерии и особенности финансовых рисков. Классификации финансовых рисков. Риск нарушения равновесия финансового развития.

Риск ликвидности. Факторы, влияющие на уровень риска ликвидности. Методы управления ликвидностью. Управление риском ликвидности: лимит текущей и перспективной ликвидности. Разрывы срочной структуры (лестница сроков). Достаточность капитала банков.

Внутренние риски: кредитные, процентные, валютные, рыночные риски и риски финансовых услуг. Внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные): страховые риски, риски стихийных бедствий, правовые (законодательные) риски, конкурентные риски, политические, социальные, экономические, финансовые риски, риски перевода, организационные и отраслевые риски.

Сущность, особенности, классификации операционных и трансляционных рисков.

Валютный риск и его разновидности: экономический риск, риск перевода, риск сделок. Управление валютным риском.

Процентный риск. Управление в лицензии.

### **МОДУЛЬ 6 «Риски в маркетинге»**

Сущность и особенности маркетинговых рисков. Виды маркетинговых рисков: внешние и внутренние риски, объективные и субъективные.

Управление рисками при проведении маркетинговых исследований.

Проблемы ценообразования: недооценка двойственной роли сознания в решении о покупке, игнорирование степени осознания потребности в новом товаре, неадекватная ценовая политика, попадание в «неплатёжеспособный рыночный сегмент», ценовая не пластичность, конвертационные риски.

Риски, вызванные конкуренцией фирм на рынке. Риски, связанные со сбытом продукции. Выполнение маркетинговых работ: телефонный маркетинг, веер-маркетинг, маркетинг плотным взаимодействием.

### **МОДУЛЬ 7 «Страхование предпринимательских рисков»**

Понятие страхования. Признаки экономической категории страхования.

Предпосылки для страхования рисков. Страховой договор, страховая премия. Лицензируемые виды страхования.

Франшиза: понятие, виды и влияние на страховое возмещение.

Сущность и особенности страхования предпринимательских рисков.

Классификации страхования предпринимательских рисков: страхование на случай простоя и страхование рисков, связанных с нарушением контрагентами договорных обязательств.

### **МОДУЛЬ 8 «Комплексный риск менеджмент»**

Предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне предприятия.

Концепция комплексной системы управления рисками предприятий (Enterprise-wide risk-management, EWRM).

Концепция EVA (Economic Value Added) и оценка эффективности деятельности компании. Экономическая добавленная стоимость. Понятие «свободные денежные потоки» (Free Cash Flow). Дисконтирование денежных потоков (Discounted Cash Flow). Способы расчета и интерпретация показателя

EVA. Расчет чистых операционных активов. Определение величины операционного результата хозяйствования (NOPAT). EVA в качестве показателя финансового анализа. Оценка EVA как показателя стоимости.

Анализ ценности риска. Концепция RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital — скорректированная на риск доходность капитала). История RAROC. Экономический капитал и виды риска. Экономическая прибыль. Ценность метода управления рисками.

Системный подход в оценке эффективности управления фирмой. Предпосылки становления и принципы системного подхода. Условия применения системного подхода. Показатели и основные группы критериев эффективности управления фирмой.

Экспертные методы. Метод простой ранжировки, метод задания весовых коэффициентов, метод последовательных сравнений и метод парных сравнений.

## 5.2 Практические занятия

Таблица 3а. Практические работы и их трудоёмкость.

Порядковый номер модуля. Цель практического занятия	Тематика практического занятия	Трудоём- кость, ч
<b>Модуль 1</b> Цель: ознакомление с основными понятиями риск-менеджмента и эволюцией его зарождения	1. Эволюция взглядов на риск. 2. Классификация рисков. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 2</b> Цель: рассмотрение классических и современных теорий рисков	1. Неоклассическая теория предпринимательского риска. 2. Кейсианская экономическая школа. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 3</b> Цель: формирование знаний о типах фирм с повышенной степенью риска	1. Фирмы с повышенной степенью риска. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 4</b> Цель: изучение методов управления рисками	1. Принятие решений на основе математического ожидания и дисперсии. 2. Метод многофакторного анализа риска. 3. Метод оценки стоимости риска. 4. Stress-testing. 5. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 5</b> Цель: изучение системы управления рисками фирмы	1. Системы управления рисками. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 6</b> Цель: изучение рисков в маркетинге	1. Управление рисками в маркетинговых исследованиях. 2. Заслушивание рефератов и их обсуждение	4
<b>Модуль 7</b> Цель: ознакомление со страхованием	1. Классификация страхования предпринимательских рисков.	4

Порядковый номер модуля. Цель практического занятия	Тематика практического занятия	Трудоем- кость, ч
предпринимательских рисков	2. Страховой договор, страховая премия. 3. Заслушивание рефератов и их обсуждение	
<b>Модуль 8</b> Цель: изучение концепций комплексных систем риск-менеджмента	1. Концепция комплексной системы управления рисками предприятий. 4. Концепция EVA. 5. Метод RAROS. 6. Заслушивание рефератов и их обсуждение	2

## 6. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль успеваемости

### 6.1 Цели самостоятельной работы

Формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

### 6.2 Организация и содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем курса по заданию преподавателя по рекомендуемым им источникам, в подготовке к практическим занятиям, текущему контролю успеваемости, экзамену.

Предусмотрено 15 практических занятий, которые защищаются посредством тестирования или устного опроса (по желанию обучающегося). Максимальная оценка за выполненную работу — 10 баллов.

Выполнение всех работ обязательно. В случае невыполнения практической работы по уважительной причине студент имеет право выполнить письменный реферат по согласованной с преподавателем теме модуля, по которому пропущена работа.

Возможная тематическая направленность реферативной работы для каждого учебно-образовательного модуля представлена в таблице 4.

Таблица 4

### Темы рефератов

Модуль	Возможная тематика самостоятельной реферативной работы
<b>Модуль 1</b>	Теория динамического развития экономики в условиях неопределенности и риска
	Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска
<b>Модуль 2</b>	Классическая и неклассическая теории риска
	Риск-менеджмент и современные концепции стратегического управления

<b>Модуль</b>	<b>Возможная тематика самостоятельной реферативной работы</b>
	Классические современные теории мировой торговли
	«Двусторонний» рыночный риск в классической портфельной теории
<b>Модуль 3</b>	Сущность и содержание риск-менеджмента на предприятии: структура, функции, объект, субъект управления.
	Понятие и отличительные черты фирм с повышенной степенью риска
	Точки повышенной опасности на предприятии
	Классификация предприятий по степени кредитного риска
<b>Модуль 4</b>	Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента на предприятии
	Система стратегических правил риск-менеджмента на предприятии
<b>Модуль 5</b>	Выделение рисков при принятии управленческих решений
	Системы управления рисками в зарубежных коммерческих организациях
	Необходимость и возможность применения средств автоматизации в системе управления финансовыми рисками
	Формы и методы управления риском потери репутации коммерческой организации
	Суть оценки финансового риска с использованием вероятностных моделей: достоинства и недостатки
<b>Модуль 6</b>	Управление рисками в маркетинговых исследованиях
	Риски, вызванные конкуренцией фирм на рынке
	Конкурентные стратегии в маркетинге
	Риски в сетевом маркетинге
<b>Модуль 7</b>	Страхование как один из наиболее значимых способов минимизации рисков
	Страхование как метод снижения финансового риска, условия страхования финансовых рисков
	Страхование ответственности предприятий — источников повышенной степени страхового риска
<b>Модуль 8</b>	Способы оценки эффективности риск-менеджмента
	Интегральная оценка риска

Оценивание реферата по содержанию и качеству выполнения осуществляется путем устного опроса.

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1 Основная литература

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-534-12206-0. - URL: <https://urait.ru/bcode/489580> . - (ID=122352-0)
2. Гришина, В.Т. Управление коммерческим риском : учебное пособие / В.Т. Гришина, О.Г. Бондаренко. - 3-е изд. ; доп. и перераб. - Москва : Дашков и К, 2021. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-394-03993-5. - URL: <https://e.lanbook.com/book/229946> . - (ID=104121-0)
3. Зиновьев, В.Е. Управление рисками : учебное пособие / В.Е. Зиновьев; Ростовский государственный университет путей сообщения. - Ростов-на-Дону : Ростовский государственный университет путей сообщения, 2019. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-88814-929-4. - URL: <https://e.lanbook.com/book/159394> - (ID=143827-0)
4. Колбин, В.В. Оценка и управление риском : учебник для вузов / В.В. Колбин, В.А. Ледовская. - 2-е изд. ; стер. - Санкт-Петербург : Лань, 2023. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-507-46864-5. - URL: <https://e.lanbook.com/book/322655> . - (ID=155124-0)
5. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками : практ. пособие / Е.А. Саркисова. - Москва : Дашков и К, 2012. - CD. - Текст : электронный. - 30-00. - (ID=94134-1)

### 7.2 Дополнительная литература

1. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент : учебник : в составе учебно-методического комплекса / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-9916-3502-8. - URL: <https://urait.ru/bcode/489098> . - (ID=109444-0)
2. Охотников, И.В. Управление рисками : учебно-методическое пособие / И.В. Охотников, И.В. Сибирко; Российский университет транспорта. - Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2018. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173755> . - (ID=143828-0)
3. Соловьев, Б.А. Управление рисками : учебно-методическое пособие / Б.А. Соловьев; Российский университет транспорта. - Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2018. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173744> . - (ID=143829-0)

4. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / А.Н. Базанов [и др.]; под редакцией Г.В. Черновой. - 2-е изд. ; доп. и перераб. - Москва : Юрайт, 2022. - (Бакалавр. Академический курс). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 07.07.2022. - ISBN 978-5-9916-3042-9. - URL: <https://urait.ru/book/strahovanie-i-upravlenie-riskami-508749> . - (ID=106183-0)

5. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие для вузов по спец. "Менеджмент организации" / В.Н. Уродовских. - М. : Вузовский учебник : Инфра-М, 2010. - 168 с. - (Вузовский учебник). - Библиор. : с. 155 - 156. - Текст : непосредственный. - ISBN 978-5-9558-0158-2 (Вузовский учебник) : 160 р. - (ID=83638-4)

6. Чернова, Г.В. Управление рисками : электронный учебник / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. - М. : КноРус, 2009. - CD. - Текст : электронный. - 270 р. - (ID=82799-2)

7. Черняева, С. Н. Управление рисками : практикум / С.Н. Черняева, Л.А. Коробова, И.С. Толстова; Воронежский государственный университет инженерных технологий ; под редакцией Д.В. Арапова. - Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. - ЭБС Лань. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - Дата обращения: 01.12.2022. - ISBN 978-5-00032-574-2. - URL: <https://e.lanbook.com/book/254525> . - (ID=152461-0)

### **7.3 Методические материалы**

1. Учебно-методический комплекс дисциплины части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" "Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия" направления подготовки 38.03.06 Торговое дело. Направленность (профиль): Коммерция : ФГОС 3++ / Каф. Менеджмент ; разработ.: О.П. Разинькова. - 2022. - (УМК). - Сервер. - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/156073> . - (ID=156073-0)

### **7.4 Программное обеспечение по дисциплине**

Операционная система Microsoft Windows: лицензии № ICM-176609 и № ICM-176613 (Azure Dev Tools for Teaching).

Microsoft Office 2007 Russian Academic: OPEN No Level: лицензия № 41902814.

### **7.5. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет**

ЭБС и лицензионные ресурсы ТвГТУ размещены:

1. Ресурсы: <https://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭК ТвГТУ: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань": <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн": <https://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»: <https://www.iprbookshop.ru/>

6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»): <https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY: <https://elibrary.ru/>
8. Информационная система "ТЕХНОРМАТИВ". Конфигурация "МАКСИМУМ" : сетевая версия (годовое обновление) : [нормативно-технические, нормативно-правовые и руководящие документы (ГОСТы, РД, СНиПы и др.). Диск 1, 2, 3, 4. - М. :Технорматив, 2014. - (Документация для профессионалов). - CD. - Текст : электронный. - 119600 р. – (105501-1)
9. База данных учебно-методических комплексов: <https://lib.tstu.tver.ru/header/umk.html>

УМК размещен: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/156073>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

При изучении дисциплины «Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия» используются современные средства обучения: наглядные пособия, диаграммы, схемы.

Возможна демонстрация лекционного материала с помощью оверхед-проектора (кодоскопа) и мультипроектора.

## **9. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

### **9.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена**

1. Шкала оценивания промежуточной аттестации в форме экзамена — «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

2. Критерии оценки и ее значения для категории «знать» (количественный критерий):

Ниже базового - 0 баллов.

Базовый уровень (репродуктивные знания) - 1 балл.

Повышенный уровень (продуктивные знания) - 2 балла.

Критерии оценки и ее значение для категории «уметь» (бинарный критерий):

Отсутствие умения - 0 баллов.

Наличие умения - 1 балл.

«отлично» — при сумме баллов 5-6;

«хорошо» — при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» — при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» — при сумме баллов 0 или 1 или 2.

3. Вид экзамена - устный.

4. Экзаменационный билет соответствует утвержденной Положением о рабочих программах дисциплин, соответствующих ФГОС ВО, форме. Типовой образец экзаменационного билета приведен в Приложении. Обучающемуся дается право выбора заданий из числа, содержащихся в билете, принимая во внимание оценку, на которую он претендует.

Число экзаменационных билетов - 20. Число вопросов (заданий) в экзаменационном билете - 4.

Продолжительность экзамена - 60 минут.

5. База заданий, предназначенных для обучающихся на экзамене.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Назовите основные определения риска. В чем сходство и различие данных определений?
2. В чем проявляется связь неопределенности и ситуации риска?
3. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
4. Под воздействием каких факторов формируется природа неопределенности?
5. Назовите наиболее важные группы фундаментальных факторов риска?
6. Назовите основные функции, которые осуществляет риск-менеджмент?
7. Назовите основные этапы развития классической теории предпринимательского риска?
8. Назовите основные положения неоклассической теории предпринимательского риска?
9. В чем заключается суть кейнсианской экономической школы?
10. Назовите три официальных подхода экономической науки к пониманию риска?
11. Назовите причины появления фирм с повышенной степенью риска?
12. Каковы типичные черты фирм с повышенной степенью риска?
13. Какой характер предназначения фирмы личных услуг?
14. В чем различие категории «жиро-фирм» «накопителей» от фирм-«операторов»?
15. Приведите примеры нелегальных схем с использованием «псевдофирм»?
16. Назовите основные виды фирм-конструктивов?
17. Назовите наиболее «агрессивный» вид собственности предприятия?
18. Укажите уязвимые места муниципальной и «общественной» собственности?
19. Назовите и дайте краткую характеристику основным методам минимизации и возмещения потерь?
20. В каких случаях для оценки риска используются критерии среднего ожидаемого значения, критерий предельного уровня, критерий наиболее модального исхода и пр.?
21. Назовите современные наиболее часто применяемые количественные методы оценки рисков?
22. На основе каких показателей рассчитывается коэффициент вариации?
23. Что включает в себя такой метод оценки рисков как метод корректировки нормы дисконта и метод ставки процента с оплатой за риск?
24. Назовите распространенные способы снижения риска?
25. На чем базируются метод VaR и метод оценки рисков Stress Testing?
26. Назовите суть расчетов VaR?

27. Опишите алгоритм расчета VaR?
28. В чем заключается идея метода Stress Testing?
29. Перечислите общие подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях?
30. Назовите основные группы методов управления рисками?
31. Какие факторы необходимо учитывать при выборе того или иного метода управления рисками?
32. Какова основная задача предпринимателя в сфере управления рисками?
33. Перечислите основополагающие принципы, которыми следует руководствоваться субъекту управления?
34. Какие можно выделить этапы управления риском?
35. На чем основывается системный подход в управлении рисками?
36. Проклассифицируйте риск-решения?
37. Опишите суть управления рисками в системе IT-безопасности?
38. Что представляет собой критерии Вальда и Седвиджа?
39. Разграничьте риск-решения традиционного, системного, ситуационного, социально-этичного менеджмента?
40. Охарактеризуйте типовые алгоритмы риск-решений?
41. Что представляет собой алгоритм принятия решений при традиционном, системном и ситуационном риск-менеджменте?
42. Проклассифицируйте финансовые риски по фактору их возникновения?
43. Какова природа риска снижения финансовой устойчивости и формы его проявления?
44. Назовите виды инвестиционного риска и дайте им краткую характеристику?
45. Сущность риска нарушения равновесия финансового развития.
46. Какова организационная функция управления активами и пассивами?
47. Назовите факторы, влияющие на уровень риска ликвидности?
48. Перечислите основные методы управления ликвидностью?
49. Приведите актуальные примеры внутренних и внешних рисков, характерных для современных условий?
50. Дайте определение следующим рискам: банковские риски: операционные, технологические, стратегические, бухгалтерские, административные риски, риски инноваций, риски злоупотреблений, риски безопасности?
51. В чем заключается специфика операционных и трансляционных рисков?
52. Опишите сущность и разновидности валютного риска?
53. Назовите способы управления валютным риском?
54. Приведите примеры управления процентным риском?
55. Опишите систему и принципы внутреннего контроля в банках?
56. Какова сущность и особенности маркетинговых рисков?
57. Какие существуют виды маркетинговых рисков?
58. Назовите традиционные этапы процесса маркетинговых исследований?
59. Сформулируйте основные черты концепции воспринимаемого риска?

60. Какой вид маркетинговых работ наиболее подходит для получения наиболее полной информации?
61. Что подразумевает под собой активный целенаправленный маркетинг?
62. Какие признаки характеризуют страхование как экономическую категорию?
63. Назовите главные предпосылки для страхования рисков?
64. Перечислите основные отрасли страхования, характерные для российского национального страхового рынка?
65. Охарактеризуйте формы собственного участия страхователя в ущербе?
66. Различаются два вида франшизы: безусловная (вычитаемая) и условная (невывчитаемая).
67. Каким образом происходит страховое возмещение при безусловной и условной франшизе?
68. Очертите особенности страхования на случай простоя и страхования рисков, связанных с нарушением контрагентами договорных обязательств?
69. Назовите предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне предприятия?
70. Охарактеризуйте положения концепции комплексной системы управления рисками предприятий?
71. Какие недостатки имеют классическими показателями рентабельности (ROE, ROI) по сравнению с EVA?
72. Назовите главные предпосылки появления показателя EVA?
73. Объясните двойственную природу показателя EVA?
74. Каким образом рассчитывается показатель EVA?
75. Каким образом взаимосвязаны чистые операционные активы (NOA) и величина операционного результата хозяйствования (NOPAT)?
76. Расскажите о развитии методологии RAROC?
77. Опишите существующие теоретические и практические подходы к оценке эффективности управления в рамках фирмы?
78. Назовите три уровня системы управления?
79. Какие факторы успеха фирмы выделял П. Друккер?
80. Дайте характеристику таким факторам эффективности как: действенность, экономичность, качество, производительность, качество трудовой жизни, прибыльность, нововведения?
81. На чем базируется системный подход в оценке эффективности управления фирмой?
82. Назовите предпосылки становления и принципы системного подхода?
83. Каковы условия применения системного подхода?
84. Какие существуют группы критериев эффективности управления фирмой?
85. Назовите четыре основных аспекта адаптации как свойств эффективного управления фирмой?
86. В чем суть экспертных методов?
87. Чем отличаются и что объединяют метод простой ранжировки, метод задания весовых коэффициентов, метод последовательных сравнений и метод парных сравнений?

При ответе на вопросы экзамена допускается использование справочными данными, ГОСТами, методическими указаниями по выполнению лабораторных работ в рамках данной дисциплины.

Пользование различными техническими устройствами не допускается. При желании студента покинуть пределы аудитории во время экзамена экзаменационный билет после его возвращения заменяется.

Преподаватель имеет право после проверки письменных ответов на экзаменационные вопросы задавать студенту в устной форме уточняющие вопросы в рамках содержания экзаменационного билета, выданного студенту.

Иные нормы, регламентирующие процедуру проведения экзамена, представлены в Положении о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

## **9.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме зачета**

Учебным планом зачет по дисциплине не предусмотрен

## **9.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме курсового проекта или курсовой работы**

Учебным планом курсовой проект или курсовая работа по дисциплине не предусмотрены

## **10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Студенты перед началом изучения дисциплины ознакомлены с системами кредитных единиц и балльно-рейтинговой оценки, которые опубликованы и размещены на сайте вуза или кафедры.

В учебный процесс внедрена субъект-субъектная педагогическая технология, при которой в расписании каждого преподавателя определяется время консультаций студентов по закрепленному за ним модулю дисциплины.

Рекомендуется обеспечить студентов, изучающих дисциплину, электронными учебниками, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению практических работ, а также всех видов самостоятельной работы.

## **11. Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины**

Кафедра ежегодно обновляет содержание рабочих программ дисциплин, которые оформляются протоколами заседаний дисциплин, форма которых утверждена Положением о рабочих программах дисциплин, соответствующих ФГОС ВО.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**Тверской государственный технический университет**  
(ТвГТУ)

Направление подготовки бакалавров 38.03.06 Торговое дело

Профиль — Коммерция

Кафедра «Менеджмент»

Дисциплина «Управление рисками в коммерческой деятельности предприятия»

Семестр 6

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

**1. Вопрос для проверки уровня «знать» — 0 или 1 или 2 балла:**

Факторы, влияющие на уровень риска ликвидности

**2. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 1 балл:**

Выделить этапы управления риском

**3. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 1 балл:**

Опишите сущность и разновидности валютного риска

**4. Вопрос для проверки уровня «уметь» — 0 или 2 балл:**

Ситуационное задание

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.

**Критерии итоговой оценки за экзамен:**

«отлично» — при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» — при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» — при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» — при сумме баллов 0, 1 или 2.

Составитель: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.П. Разинькова

Заведующий кафедрой: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.П. Разинькова