МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУЧНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ
И РЫБОХОЗЯЙСТВЕННОГО КОМПЛЕКСА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

АЗОВО-ЧЕРНОМОРСКИЙ ИНЖЕНЕРНЫЙ ИНСТИТУТ – ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» В Г. ЗЕРНОГРАДЕ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат: 584B07C0339DBE68C78EB54A7DFECB36CE19241C
Владелец: Бутенко Александр Федорович
Действителен: с 10.02.2022 по 06.05.2023

УТВЕРЖДАЮ
Директор

_____ **Бутенко А.Ф.**

« 31 » марта 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплины Б1.О.29 «Оценка рисков»

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «Экономическая безопасность и экспертиза деятельности хозяйствующих субъектов»

Факультет «Экономика и управление территориями»

Кафедра «Экономика и управление»

Форма обучения очная, заочная

Квалификация выпускника – экономист

Зерноград - 2022

При разработке рабочей программы учебной дисциплины в основу положены:

1. ФГОС ВО – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденный Министерством науки и высшего образования РФ «14» апреля 2021 года. Приказ № 293.

2. Учебный план специализации «Экономическая безопасность и экспертиза деятельности хозяйствующих субъектов» (год начала подготовки 2022) одобрен Ученым советом Азово-Черноморского инженерного института ФГБОУ ВО Донской ГАУ.
Протокол № 7 от «24» февраля 2022 г.

Рабочая программа учебной дисциплины «Оценка рисков» одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление».
Протокол № 7 от « 24 » марта 2022 г.

Заведующий кафедрой
к.т.н., доцент А.Ф. Рева

Рабочая программа учебной дисциплины «Оценка рисков» рекомендована к использованию в учебном процессе на заседании методической комиссии по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».
Протокол №5 от «29» марта 2022 г.

Председатель методической комиссии
к.э.н., доцент Н.В. Чумакова

Разработчик(и):
к.т.н., доцент И.В. Украинцева

Содержание

	с.
1. Вводная часть……..	4
1.1 Цели освоения дисциплины…….....	4
1.2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО..…….....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций ….……..……..	5
2.Основная часть…….....	7
2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы…….....	7
2.2. Содержание учебной дисциплины…….....	9
2.2.1. Разделы учебной дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля……..	11
2.2.2. Лабораторный практикум...……..	12
2.2.3. Практические занятия ……..	12
2.3. Самостоятельная работа студента……..	13
3. Образовательные технологии…….	14
4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и результатов освоения учебной дисциплины……...…….….	16
4.1. Виды контроля и аттестации, формы оценочных средств……	16
4.2. Примерные темы курсовых работ……...	17
4.3. Примерные темы рефератов ……..…….....	17
4.4. Тесты текущего контроля……	17
4.5. Тесты промежуточного контроля……	17
4.6. Технические средства контроля (решение учебных задач)……..	17
4.7. Варианты контрольных заданий…….	18
4.8. Список экзаменационных вопросов...……	19
5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины ……	21
5.1. Основная литература……	21
5.2. Дополнительная литература……	22
5.3. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы и Интернет-ресурсы ……..……..	23
5.4 Требования к программному обеспечению учебного процесса ……..	24
5.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся ……..……	26
6.Материально-техническое обеспечение дисциплины…….....	27
7. Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины...	29
Приложение 1 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации	
Приложение 2 Лист переутверждения рабочей программы учебной дисциплины	

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1.1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины «Оценка рисков» является формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков качественного и количественного анализа и оценки рисков и принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска.

1.2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО:

Дисциплина «Оценка рисков» относится к дисциплинам базовой части.

Изучение данной дисциплины базируется на освоении студентами дисциплин: «Экономическая теория», «Теория рисков», «Экономика организации (предприятия)», «Региональная экономика».

Освоение данной дисциплины необходимо для качественного освоения дисциплин «Экономический анализ», «Организация предпринимательской деятельности», «Финансовый менеджмент», «Управление проектами», «Разработка управленческих решений», «Планирование в организации», «Управление организацией (предприятием)», «Экономическое прогнозирование», «Отраслевые риски и отраслевая экономическая безопасность», «Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности», «Экспертиза и оценка инвестиционных и инновационных проектов», «Экономическая оценка инвестиций» и написания выпускной квалификационной работы.

1.3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЁННЫЕ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Изучение дисциплины направлено на формирование общепрофессиональных и профессиональных компетенций, необходимых для решения задач профессиональной деятельности и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения	
		Код и наименование индикатора достижения компетенции	Формируемые знания, умения и навыки
1	2	3	4
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	ОПК-2.3 Анализирует эффективность деятельности и ресурсов организации; обосновывает оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности	**Знать**: сущность риска и концепцию приемлемого риска; технологию анализа и оценки рисков организации. **Уметь**: обосновывать оперативные и стратегические решения в условиях риска и неопределенности. **Владеть**: навыками организации риск-менеджмента; принятия оперативных и стратегических решений в условиях риска и неопределенности.
ОПК-5	Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключающими противоправное поведение	ОПК-5.1 Знает правовые и этические нормы, необходимые для установления стандартов управления рисками и осуществления профессиональной деятельности	**Знать**: процесс управления риском; профессиональные стандарты управления рисками. **Уметь**: осуществлять деятельность в условиях неопределенности и риска. **Владеть**: навыками управления рисками.

ПК-1	Способен проводить экономические расчеты, направленные на идентификацию, анализ и оценку рисков	ПК-1.1 Знает характеристики ситуации неопределенности, основные принципы оценки риска; современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения; стратегии, методы управления рисками и варианты их применения	**Знать**: основные принципы оценки риска; информационную систему обеспечения риск-менеджмента; методы качественной и количественной оценки рисков. **Уметь**: проводить анализ и оценку рисков с помощью системы показателей оценки риска. **Владеть**: методами оценки и управления риском.
ПК-4	Способен применять инструменты анализа, контроля и аудита для повышения достоверности представляемых результатов хозяйственной (коммерческой) деятельности	ПК-4.2 Интерпретирует финансовое состояние экономического субъекта на основе анализа показателей финансовой и налоговой отчетности, оценивает риски хозяйственной деятельности, организует финансовые и налоговые консультации	**Знать**: методику расчета показателей оценки риска деятельности экономического субъекта. **Уметь**: оценивать риски хозяйственной деятельности. **Владеть**: навыками проведения анализа и оценки рисков деятельности экономического субъекта.

2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

2.1. ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Очная форма обучения

Вид работы		**Всего часов/ зач. единиц**	**Семестр № 5**
Аудиторные занятия (всего)		90	90
В том числе:			
Лекции (Л)		36	36
Практические занятия (ПЗ)		54	54
Лабораторные работы (ЛР)		–	–
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		90	90
в том числе			
Курсовая работа		–	–
Реферат		–	–
Самоподготовка: проработка конспектов лекций, учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, текущему контролю		90	90
СРС в период промежуточной аттестации		36	36
Вид промежуточной аттестации	Зачет (З) Зачет с оценкой (ЗО)		
	Экзамен (Э)	**Э**	**Э**
ИТОГО: **Общая трудоемкость**	часов	**216**	**216**
	зач. единиц	**6**	**6**

По учебной дисциплине, изучаемой в течение 5 семестра, итоговой оценкой в приложении к диплому указывается – экзамен.

Заочная форма обучения

Вид работы		Всего часов/ зач. единиц	Семестры	
			6	7
Аудиторные занятия (всего)		**16**	**4**	**12**
В том числе:				
Лекции (Л)		**8**	**2**	**6**
Практические занятия (ПЗ)		**8**	**2**	**6**
Лабораторные работы (ЛР)		**-**	**-**	
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		**191**	**32**	**159**
в том числе				
Курсовая работа				
Реферат		–	–	–
Самоподготовка: проработка конспектов лекций, учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, текущему контролю		**191**	**32**	**159**
СРС в период промежуточной аттестации		**9**	–	**9**
Вид промежуточной аттестации	Зачет (З) Зачет с оценкой (ЗО)			**-**
	Экзамен (Э)	**Э**	**-**	**Э**
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	**216**	**36**	**180**
	зач. единиц	**6**	**1**	**5**

По учебной дисциплине, изучаемой в течение 6,7 семестров, итоговой оценкой в приложении к диплому указывается – экзамен.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Содержание разделов учебной дисциплины

№ семестра очное (заочное)	Наименование раздела учебной дисциплины	Содержание раздела в дидактических единицах	Коды индикаторов достижения компетенций
1	2	3	4
5 (6,7)	Оценка рисков	**1.1. Анализ и оценка рисков в системе управления предприятия.** Содержание риска. Концепция приемлемого риска. Общие принципы управления рисками. Цель и задачи системы управления рисками (риск-менеджмента). Функции риск-менеджмента. Модель риск-менеджмента. Этапы процесса управления риском (технология риск-менеджмента). Организация риск-менеджмента. Информационная система обеспечения риск-менеджмента. Специфика сбора информации для оценки рисков на различных предприятиях. Профессиональные стандарты управления рисками: зарубежный опыт и российская практика.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.2. Технологии анализа и оценки рисков предприятия. Общий алгоритм организации риск-менеджмента: алгоритм реализации технологии оценки риска как основной элемент общей схемы организации риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков предприятия: методы качественной и количественной оценки рисков. Картографирование рисков. Методы количественной оценки рисков предприятия (на основе подходов к оценке риска).	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.3. Показатели оценки риска. Потери и зоны рисков. Математические модели оценки последствий риска. Система показателей оценки риска.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.4. Абсолютные показатели оценки риска. Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Оценка риска потери платежеспособности. Оценка риска потери финансовой устойчивости.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.5. Относительные показатели оценки риска. Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей: коэффициенты риска и шкалы коэффициентов риска. Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей: оценка риска потери платежеспособности; оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2

1	2	3	4
5 (6,7)	Оценка рисков	**1.6. Вероятностные показатели оценки риска.** Точечная оценка показателя риска: кривая плотности нормального распределения. Интервальная оценка показателя риска: концепция рисковой стоимости.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.7. Статистические показатели оценки риска. Среднее значение ожидаемого результата деятельности. Показатели вариации уровня риска: показатель размаха вариации; дисперсия; среднее квадратическое отклонение; коэффициент вариации.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.8. Экспертные оценки риска. Методы экспертной оценки риска. Технология экспертного оценивания. Оценка согласованности мнений.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.9. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.10. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования деятельности. Содержание и структура бизнес-плана. Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности. Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции. Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
		1.11. Методы управления риском. Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска: уклонение от риска; перенос (передача) риска партнерам. Приемы снижения степени риска: диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной информации; лимитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование. Методы компенсации риска. Политика управления рисками.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2

2.2.1. Разделы учебной дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

Очная форма обучения

№ семестра	Наименование раздела (модуля) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости (*по неделям семестра)*
		Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего	
5	Оценка рисков	36	-	54	90	180	УО-1, ТС-2
5	Экзамен	-	-	-	-	36	УО-4
	ИТОГО:	**36**	**-**	**54**	**90**	**216**	

Примечание:
УО-1 – устный опрос (собеседование); ТС-2 – технические средства контроля (решение учебных задач); УО-4 – экзамен.

Заочная форма обучения

№ семестра	Наименование раздела (модуля) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости (*по неделям семестра)*
		Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего	
6	Оценка рисков	2	-	2	32	36	УО-1
7	Оценка рисков	6		6	159	171	УО-1, ТС-2
7	Экзамен	-	-	-	-	9	УО-4
	ИТОГО:	**8**	**-**	**8**	**191**	**216**	

Примечание:
УО-1 – устный опрос (собеседование); ТС-2 – технические средства контроля (решение учебных задач); УО-4 –экзамен

2.2.2. Лабораторный практикум (*не предусмотрен*)

2.2.3. Практические занятия

Очная форма обучения

№ п\п	№ семестра	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов
1	2	3	4	5
1	5	Оценка рисков	Практическое занятие №1.1. Анализ и оценка рисков в системе управления предприятия.	6
2	5		Практическое занятие №1.2. Технологии анализа и оценки рисков предприятия.	6
3	5		Практическое занятие №1.3. Показатели оценки риска.	2
4	5		Практическое занятие №1.4. Абсолютные показатели оценки риска.	6
5	5		Практическое занятие №1.5. Относительные показатели оценки риска.	6
6	5		Практическое занятие №1.6. Вероятностные показатели оценки риска.	4
7	5		Практическое занятие №1.7. Статистические показатели оценки риска.	2
8	5		Практическое занятие №1.8. Экспертные оценки риска.	4
9	5		Практическое занятие №1.9. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.	6
10	5		Практическое занятие №1.10. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования деятельности.	6
11	5		Практическое занятие №1.11. Методы управления риском.	6
		Итого		54

Заочная форма обучения

№ п\п	№ семестра	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов
1	2	3	4	5
1	6	Оценка рисков	Практическое занятие №1.1. Теоретические аспекты теории рисков.	2
2	7		Практическое занятие №1.2. Показатели оценки риска.	2
3	7		Практическое занятие №1.3. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.	2
4	7		Практическое занятие №1.4. Методы управления риском.	2
		Итого		8

2.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА

2.3.1. Виды СРС

Очная форма обучения

№ семестра	Наименование раздела (модуля) учебной дисциплины	Виды СРС	Всего часов
1	2	3	4
5	Оценка рисков	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	90
ИТОГО часов:			**90**

Заочная форма обучения

№ семестра	Наименование раздела (модуля) учебной дисциплины	Виды СРС	Всего часов
1	2	3	4
6,7	Оценка рисков	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	191
ИТОГО часов:			**191**

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Очная форма обучения

Наименование модуля	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Особенности проведения занятий (индивидуальные/ групповые)
1	2	3	4	5
Оценка рисков	5	Лекции № 1.1 – 1.11	Проблемные лекции	Групповые
	5	Практические занятия № 1.1 – 1.11	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые

Занятия в интерактивной форме в объеме:
- практические занятия – 18 часов.

Заочная форма обучения

Наименование модуля	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Особенности проведения занятий (индивидуальные/ групповые)
1	2	3	4	5
Оценка рисков	6,7	Лекции № 1.1, 1.2, 1.3, 1.4	Проблемные лекции	Групповые
	6,7	Практические занятия № 1.1, 1.2, 1.3, 1.4	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые

Занятия в интерактивной форме в объеме:
- практические занятия – 8 часов.

В исключительных случаях применяется электронное обучение и дистанционные образовательные технологии (ЭО и ДОТ), включая проведение текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Реализация программы дисциплины с использованием ЭО и ДОТ осуществляется по усмотрению ведущего преподавателя с учетом технических возможностей обучающихся с использованием программных средств, обеспечивающих применение элементов ЭО и ДОТ в Институте, путем синхронного и асинхронного взаимодействия, к которым могут относиться:

- электронная информационно-образовательная среда Института;
- групповая голосовая конференция в мессенджерах (WhatsApp, Viber);
- групповой чат в месседжерах WhatsApp, Viber, социальной сети ВКонтакте;
- онлайн видеоконференция в Zoom;
- видеозаписи лекций педагогических работников Института, размещённые на различных видеохостингах (например, на каналах преподавателей) и/или облачных хранилищах (например, Яндекс.Диск, Google.Диск, Облако Mail.ru и т.д.).

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ВИДЫ КОНТРОЛЯ И АТТЕСТАЦИИ, ФОРМЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Очная форма обучения

№ семестра	Виды контроля и аттестации (ВК, Тат, ПрАт*)	Коды индикаторов достижения компетенций	Наименование раздела учебной дисциплины (модуля)	Оценочные средства		
				Форма	Количество вопросов и заданий	Кол-во независимых вариантов
5	Тат-1	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2	Оценка рисков	УО-1	10	-
				ТС-2	10	1
5	ПрАт	Экзамен		УО-4	40	-

* ВК – входной контроль, Тат – текущая аттестация, ПрАт – промежуточная аттестация

Заочная форма обучения

№ семестра	Виды контроля и аттестации (ВК, Тат, ПрАт*)	Коды индикаторов достижения компетенций	Наименование раздела учебной дисциплины (модуля)	Оценочные средства		
				Форма	Количество вопросов и заданий	Кол-во независимых вариантов
6,7	Тат-1	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2	Оценка рисков	УО-1	10	-
				ТС-2	10	1
7	ПрАт	Экзамен		УО-4	40	-

* ВК – входной контроль, Тат – текущая аттестация, ПрАт – промежуточная аттестация

4.2. ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ-

Курсовая работа не предусмотрена

4.3. ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

не предусмотрены

4.4. ТЕСТЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

не предусмотрены

4.5. ТЕСТЫ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

не предусмотрены

4.6. ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА КОНТРОЛЯ (РЕШЕНИЕ УЧЕБНЫХ ЗАДАЧ)

1. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

2. Акции компании «А» имеют среднегодовую доходность в размере 13,5% и стандартное отклонение 21,3%. Акции компании «В» имеют среднегодовую доходность в размере 11,1% и стандартное отклонение 19,1%. Используя коэффициент вариации, определите степень рискованности данных акций и какой акции инвестор должен отдать предпочтение по критерию «риск-доходность».

3. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода.

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн. руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,0

4. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		A	B
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,5	15	12
Подъем	0,25	30	20

5. Известен бета-риск акций двух предприятий: $\beta A=0,9$; $\beta B=1,1$, а также доходности: безрисковая 10% и среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%. Пояснить, что означают данные бета-коэффициенты двух акций.

6. Рассчитать показатели доходности и риска по данным проектам, исходя из следующих данных, и выбрать наиболее предпочтительны й вариант:

Год	Доходность проекта 1	Доходность проекта 2
1-й	20%	40%
2-й	15%	24%
3-й	18%	30%
4-й	23%	50%

7. Рассчитать показатели риска (ожидаемая доходность, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации) активов А, В и С, если известна следующая информация:
Таблица – Вероятностные распределения доходности акций А и В

Спрос	Вероятность	Доходность акций, %		
		А	В	С
Высокий	0,3	100	20	50
Средний	0,4	20	14	17
Низкий	0,3	-70	10	-10

Ответить на вопрос, какой актив является наиболее предпочтительным для инвестирования?

8. Имеются данные о ценных бумагах производственных компаний А и В.

Состояние экономики	Вероятность состояния экономики	Доходность акций, %	
		А	В
Спад	0,2	8	12
Без изменений	0,3	9	14
Незначительный подъем	0,4	12	16
Существенный подъем	0,1	18	22

Необходимо рассчитать ожидаемую и среднюю доходность акций и показатели риска. Какая ценная бумага более предпочтительна я для инвестирования и почему?

9. При вложении капитала в мероприятие А из 10 случаев была получена прибыль: 14 млн. руб. – в одном случае; 12 млн. руб. – в одном случае; 10 млн. руб. – в одном случае; 8 млн. руб. – в одном случае; 6 млн. руб. – в одном случае; 5 млн. руб. – в двух случаях; 3 млн. руб. – в трех случаях. Требуется выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли, с учетом ее колеблемости. Дать характеристику степени колеблемости.

10. Рассчитайте прогноз экономической рентабельности предприятия на 10-й год и оцените вероятность ее достижения на основе дисперсии и среднеквадратического отклонения.

Год	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ЭР, %	9	14	14	8	15	17	17	10	14	22	?

4.7. ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ

не предусмотрены

4.8. СПИСОК ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

№ вопроса	Вопросы	Коды индикаторов достижения компетенций
1	2	3
1	Содержание риска. Концепция приемлемого риска.	ОПК-2.3; ОПК-5.1; ПК-1.1; ПК-4.2
2	Общие принципы управления рисками.	
3	Цель и задачи системы управления рисками (риск-менеджмента).	
4	Функции риск-менеджмента.	
5	Модель риск-менеджмента.	
6	Технология риск-менеджмента	
7	Организация риск-менеджмента.	
8	Информационная система обеспечения риск-менеджмента.	
9	Профессиональные стандарты управления рисками: зарубежный опыт и российская практика.	
10	Методы качественной оценки рисков	
11	Методы количественной оценки рисков	
12	Картографирование рисков.	
13	Потери и зоны рисков.	
14	Математические модели оценки последствий риска.	
15	Система показателей оценки риска.	
16	Абсолютные показатели оценки риска потери платежеспособности.	
17	Абсолютные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости.	
18	Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей: коэффициенты риска.	
19	Относительные показатели оценки риска потери платежеспособности.	
20	Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости	
21	Точечная оценка показателя риска: кривая плотности нормального распределения.	
22	Интервальная оценка показателя риска: концепция рисковой стоимости.	
23	Статистические показатели оценки риска	
24	Методы экспертной оценки риска.	
25	Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
26	Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
27	Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.	
28	Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.	
29	Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.	
30	Модели диагностики риска банкротства предприятия.	
31	Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.	

32	Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа.	
33	Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.	
34	Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции.	
35	Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.	
36	Механизмы нейтрализации риска.	
37	Средства разрешения риска	
38	Приемы снижения степени риска	
39	Методы компенсации риска	
40	Политика управления рисками	

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5. 1. Основная литература

№ п\п	Авторы	Наименование	Год и место издания	Используется при изучении разделов (модулей)	Количество экземпляров	
					В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6	7
1.	Кудрявцев, А. А.	Введение в количественный риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457952	Санкт-Петербург: Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. – 192 с.	Модуль 1	+	+
2.	Тихомиров, Н. П.	Теория риска [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=615777	Москва: Юнити, 2020. – 308 с.	Модуль 1	+	+
3.	Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684289	Москва: Дашков и К^0, 2021. – 366 с.	Модуль 1	+	+

5.2. Дополнительная литература

№ п\п	Авторы	Наименование	Год и место издания	Используется при изучении разделов (модулей)	Количество экземпляров	
					В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6	7
1.	Балдин, К.В., Воробьев, С.Н.	Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=615795	Москва: Юнити-Дана, 2017. – 511 с.	Модуль 1	+	+
2.	Балдин, К.В. и др.	Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684196	Москва: Дашков и К^0, 2021. – 418 с.	Модуль 1	+	+
3.	Габдулин, С.С.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/230168?category=43876	Москва: Дашков и К^0, 2021. – 322 с.	Модуль 1	+	+
4.	Остапенко, Е.А.	Финансовая среда и предпринимательские риски [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=485067	Ставрополь: Секвойя, 2017. – 271 с.	Модуль 1	+	+
5.	Фирсова, О.А.	Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622	Орел: Межрегиональная академия безопасности и выживания, 2014. – 82 с.	Модуль 1	+	+

1	2	3	4	5	6	7
6.	Шапкин, А.С., Шапкин, В.А.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=496079&sr=1	Москва: Дашков и К^{0}, 2018. – 544 с.	Модуль 1	+	+

5.3. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы и Интернет-ресурсы

1. https://www.risk-journal.com/jour - Научно-практический журнал «Проблемы анализа риска»
2. http://www.consultant.ru – Справочной правовой системы «КонсультантПлюс»
3. http://www.garant.ru – ГАРАНТ.РУ Информационно-правовой портал
4. http://www.ecsocman.edu.ru – Федеральный образовательный портал – учебные материалы.
5. www.biblioclub.ru - Университетская библиотека онлайн. Электронно-библиотечная система
6. https://e.lanbook.com – Издательство Лань. Электронно-библиотечная система
7. http://elibrary.ru – Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
8. http://www.risk-online.ru/about/ - «РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция» – аналитический журнал
9. http://www.riskovik.com/ - Рисковик.com – Профессиональный портал для риск-менеджеров
10. http://grebennikon.ru/journal-23.html - Журнал «Управление финансовыми рисками»
11. http://www.gpntb.ru – База данных «ProQuest Agricultural and Environmental Science Collection»
12. http://www.rfbr.ru – База данных издательства Springer Nature «Российский фонд фундаментальных исследований».
13. http://www.mba-journal.ru – журнал «Менеджмент и бизнес-администрирование» - специализированное научно-практическое издание.
14. http://www.finansy.ru/ - Информационная справочная система: Финансы.RU

5.4. Требования к программному обеспечению учебного процесса

Вид занятий	Перечень лицензионного программного обеспечения	Реквизиты подтверждающего документа
1	2	3
Лекции (по всем модулям)	Microsoft Windows 7 Professional	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Office 2010 Pro	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Windows XP Professional sp2	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Office 2007	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	ZOOM	Свободно распространяемое ПО https://zoom.us/support/download
Практические занятия (по всем модулям)	Microsoft Windows 7 Professional	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Office 2010 Pro	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Windows XP Professional SP3	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Office 2010 Pro	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	ZOOM	Свободно распространяемое ПО https://zoom.us/support/download
Самостоятельная работа	Microsoft Windows 7 Professional SP1	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Windows 10 Professional	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Windows XP Professional sp2	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024
	Microsoft Office 2010 Pro	MBSA Open Value лицензия V1928651 до 30 июня 2022 продление в рамках соглашения до 30.06.2024

	7-Zip	Свободно распространяемое ПО https://www.7-zip.org/download.html
	AIMP	Свободно распространяемое ПО https://www.aimp.ru/?do=download
	Foxit Reader	Свободно распространяемое ПО https://www.foxitsoftware.com/ru/pdf-reader/
	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО https://www.mozilla.org/ru/firefox/new/
	Opera	Свободно распространяемое ПО https://www.opera.com/ru
	STDU Viewer	Свободно распространяемое ПО http://www.stduviewer.ru/download.html
	GIMP	Свободно распространяемое ПО, https://www.gimp.org
	ZOOM	Свободно распространяемое ПО https://zoom.us/support/download

5.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

№ п\п	Вид самостоятельной работы	Авторы	Наименование	Год и место издания
1	2	3	4	5
1	Проработка лекций, учебной и методической литературы	Кудрявцев, А. А.	Введение в количественный риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457952	Санкт-Петербург: Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. – 192 с.
		Тихомиров, Н. П.	Теория риска [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=615777	Москва: Юнити, 2020. – 308 с.
		Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684289	Москва: Дашков и К^0, 2021. – 366 с.
2	Подготовка к сдаче экзамена	Кудрявцев, А. А.	Введение в количественный риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457952	Санкт-Петербург: Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. – 192 с.
		Тихомиров, Н. П.	Теория риска [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=615777	Москва: Юнити, 2020. – 308 с.
		Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684289	Москва: Дашков и К^0, 2021. – 366 с.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
2-372 Аудитория для лекционных, семинарских, практических занятий, консультаций, текущего контроля. Аудитория для промежуточной аттестации Центр (класс) деловых игр 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования: проектор мультимедийный, экран на треноге (или настенный), Ноутбук. Доска меловая. Посадочных мест 26.
2-378 Аудитория для лекционных, семинарских, практических занятий и консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Комплект учебной мебели. Мультимедийное оборудование: проектор мультимедийный Acer P1203, проекционный экран рулонный настенный -1 шт., компьютер в сборе с монитором LG Flatron W2242S, клавиатурой и мышью. Доска меловая. Посадочных мест 54.
2-353б Аудитория для семинарских, практических занятий и консультаций. Кабинет иностранных языков 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Комплект учебной мебели. Доска меловая. Посадочных мест 18
2-363 Аудитория для лекционных, семинарских, практических занятий и консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования: проектор мультимедийный, экран на треноге (или настенный), Ноутбук. Доска маркерная. Посадочных мест 50.
2-451 Аудитория для лекционных, семинарских, практических занятий и консультаций. Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30	Комплект учебной мебели. Мультимедийное оборудование: проектор мультимедийный U7-132HSF, экран настенный рулонный-1 шт., системный блок Pentium 2.93Ггц 1Gb, 160Gb – 1шт. , в комплекте с монитором- Acer AG1716 - 1шт., 11, клавиатура и мышь. Планшет с USB-портом Напольный шкаф TLK-623, Доска меловая. Посадочных мест 108.
2-374 Аудитория для лекционных, семинарских, практических занятий, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования: проектор мультимедийный, экран на треноге (или настенный), Ноутбук . Доска меловая. Посадочных мест 32.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
2-252 Читальный зал для самостоятельной работы 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	15 рабочих мест для самостоятельной работы, объединенные в локальную сеть с выходом в сеть Internet. Системный блок Core i3 3,06 Ггц , 2Gb, 250Gb HDD – 5 шт. Системный блок Celeron J3060 1,6 Ггц, 4 Gb, 128 Gb SSD - 10 шт. монитор Phillips 2205– 5 шт, монитор Samsung SyncMaster 923m - 10шт принтер Epson LX-1170 Посадочных мест 114
2-170а Отдел научно-технической и социально-гуманитарной литературы, МБА для самостоятельной работы. 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Посадочных мест 2 для самостоятельной работы, объединенных в локальную сеть с выходом в сеть Internet. Системный блок Core i3 540 3,06 Ггц , 2Gb, 250Gb HDD – 1шт. Системный блок С2,8Ггц , 512 Mb, 160Gb HDD – 1 шт., монитор Samsung 920NW– 1 шт., монитор Phillips 2205– 1 шт., принтер HP LJ 1150 МФУ Kyocera Taskalfa 180
2-170б Электронный читальный зал для самостоятельной работы 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30.	Посадочных мест 10 для самостоятельной работы, объединенных в локальную сеть с выходом в сеть Internet. Системный блок С2,8Ггц, 1 GB, 80 GB HDD – 1 шт. Системный блок С2,8Ггц, 512 МБ, 80 GB HDD – 9 шт. Монитор Samsung 920NW – 10 шт. Коммутатор Dlink – 1 шт. Сканер EPSON – 1 шт.
2-349а Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. 347740, Ростовская обл., Зерноградский район, г. Зерноград, ул. Советская, дом №28/30	Специализированная мебель и оборудование для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекции	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (понятие риска, общие принципы управления рисками; система показателей анализа и оценки риска; методы оценки и управления рисками).
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Решение задач по алгоритму.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций и рекомендуемую литературу.