МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТ НАУЧНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

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

Бутенко Александр Федорович
Подписано цифровой подписью: Бутенко Александр Федорович
Дата: 2024.04.18 14:29:09 +03'00'

УТВЕРЖДАЮ
Директор
_____ **А.Ф. Бутенко**

« 18 » апреля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 «Оценка рисков»

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки «Производственный менеджмент»

Факультет «Экономика и управление территориями»

Кафедра «Экономика и управление»

Форма обучения очная, очно-заочная

Квалификация выпускника – бакалавр

Зерноград - 2024

При разработке рабочей программы учебной дисциплины в основу положены:

1. ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утверждённый Министерством науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. Приказ № 970.

2. Учебный план по профилю подготовки «Производственный менеджмент» (год начала подготовки – 2024) одобрен Ученым советом Азово-Черноморского инженерного института ФГБОУ ВО Донской ГАУ.
Протокол № 7 от « 29 » февраля 2024 г.

Рабочая программа учебной дисциплины «Оценка рисков» одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление».
Протокол № 8 от « 20 » марта 2024 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 направлениям подготовки 38.03.02 и 38.04.02 «Менеджмент».
Протокол № 5 от « 29 » марта 2024 г.

Председатель методической комиссии
к.т.н., доцент И.В. Украинцева

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

Содержание

с.

1. Вводная часть……... 4
1.1 Цели освоения дисциплины……..... 4
1.2 Место учебной 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……... 12
2.2.2. Лабораторный практикум……. 13
2.2.3. Практические занятия …… 13
2.3. Самостоятельная работа студента…….. 15
3. Образовательные технологии……. 16
4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и результатов освоения учебной дисциплины…….……. 18
4.1. Виды контроля и аттестации, формы оценочных средств…… 18
4.2. Примерные темы курсовых работ……... 20
4.3. Примерные темы рефератов……..... 20
4.4. Тесты текущего контроля…… 20
4.5. Тесты промежуточного контроля…… 20
4.6. Технические средства контроля (решение учебных задач)…….. 20
4.7. Варианты контрольных заданий..……... 21
4.8. Вопросы к зачету с оценкой…..…..…….……... 22
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины……... 24
5.1. Основная литература…… 24
5.2. Дополнительная литература…… 24
5.3. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы и Интернет-ресурсы……... 25
5.4 Программное обеспечение учебного процесса …….. 26
5.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся ……... 26
6. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины……..... 27
7. Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины... 28
Приложение 1 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации
Приложение 2 Лист переутверждения рабочей программы учебной дисциплины

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1.1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков качественного и количественного анализа и оценки рисков, и принятия управленческих решений в условиях неопределённости деятельности, которая в крайнем своём проявлении характеризуется вступлением элемента экономического риска.

1.2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение данной дисциплины базируется на освоении студентами дисциплин «Экономическая теория», «Управление изменениями», «Теория менеджмента».

Освоение данной дисциплины необходимо для качественного освоения дисциплин «Управление проектами», «Инвестиционный анализ», «Стратегический менеджмент», «Финансовый менеджмент», «Планирование в организации» и написания выпускной квалификационной работы.

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

Изучение дисциплины направлено на формирование 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
ПК-1	Способен организовывать и осуществлять сбор и подготовку исходных данных в своей профессиональной деятельности	ПК-1.3 Подготавливает исходные данные для проведения расчетов и анализа экономических показателей деятельности организации	**Знать**: сущность риска как объекта управления, характеристику и виды рисков; источники статистической информации и методы ее сбора и обработки, необходимые при оценке риска. **Уметь**: выявлять факторы риска и тип риска; осуществлять поиск, подготовку исходных данных в своей профессиональной деятельности. **Владеть**: навыками выявления и идентификации факторов риска и видов риска для проведения расчетов и анализа экономических показателей деятельности организации.
ПК-2	Способен осуществлять мониторинг данных и их анализ для проведения расчетов экономических показателей деятельности организации	ПК-2.3 Способен к анализу исходных данных при разработке проектов и планов деятельности организации	**Знать**: методы анализа исходных данных, необходимых при оценке риска; основные методы и показатели оценки рисков для разработки проектов и планов деятельности организации, в том числе в условиях неопределенности и рисков. **Уметь**: проводить качественный и количественный анализ и оценку рисков; применять на практике систему показателей оценки риска. **Владеть**: навыками подготовки возможных вариантов решений при разработке проектов и планов деятельности организации, в том числе в условиях неопределенности и рисков.

ПК-5	Способен анализировать и интерпретировать экономические показатели результатов деятельности организации для принятия управленческих решений	ПК-5.2 Способен к проведению экономического анализа показателей, характеризующих деятельность организации и планы ее развития	**Знать**: основные методы и показатели оценки рисков для принятия оптимальных управленческих решений; последствия рисков и способы управления рисками. **Уметь**: проводить анализ и оценку рисков при различных условиях инвестирования и финансирования, оценивать их последствия. **Владеть**: современными методами анализа и оценки рисков; применения инструментов риск-менеджмента при принятии управленческого решения.

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)		64	64
В том числе:			
Лекции (Л)		32	32
Практические занятия (ПЗ)		32	32
Лабораторные работы (ЛР)		–	–
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		116	116
в том числе			
Курсовая работа		–	–
Реферат		–	–
Самоподготовка: проработка конспектов лекций, учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, текущему контролю		116	116
СРС в период промежуточной аттестации		–	–
Вид промежуточной аттестации	Зачет (З) Зачет с оценкой (ЗО)	**ЗО**	**ЗО**
	Экзамен (Э)	**-**	**-**
ИТОГО: **Общая трудоемкость**	часов	**180**	**180**
	зач. единиц	**5**	**5**

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

Очно-заочная форма обучения

Вид работы		Всего часов/ зач. единиц	Семестр № 6
Аудиторные занятия (всего)		26	26
В том числе:			
Лекции (Л)		12	12
Практические занятия (ПЗ)		14	14
Лабораторные работы (ЛР)		–	–
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		150	150
в том числе			
Курсовая работа		–	–
Реферат		–	–
Самоподготовка: проработка конспектов лекций, учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, текущему контролю		150	150
СРС в период промежуточной аттестации		4	4
Вид промежуточной аттестации	Зачет (З) Зачет с оценкой (ЗО)	**ЗО**	**ЗО**
	Экзамен (Э)	**-**	**-**
ИТОГО: **Общая трудоемкость**	часов	**180**	**180**
	зач. единиц	**5**	**5**

По учебной дисциплине, изучаемой в течение 6 семестра, итоговой оценкой в приложении к диплому указывается – зачет с оценкой.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов учебной дисциплины (модуля)

№ семестра очная (очно-заочная)	Наименование раздела учебной дисциплины	Содержание раздела в дидактических единицах	Коды индикаторов достижения компетенций
1	2	3	4
5 (6)	**1. Теоретические основы оценки рисков**	**1.1. Риск как объект управления** Сущность риска как объекта управления и причины его появления. Факторы риска. Риск как многоаспектная категория: экономическая, отклонения от цели, вероятностная. Обобщенные характеристики риска. Концепция приемлемого риска: цель, основа, содержание. Сущность, цель и задачи риск-менеджмента (управления рисками). Риск-менеджмент как система управления. Структурная схема риск-менеджмента. Объект и субъект управления в риск-менеджменте. Технология риск-менеджмента. Этапы процесса управления риском.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
		1.2. Классификация рисков Выявление факторов риска. Определенные и неопределенные факторы риска. Внешние и внутренние факторы риска. Идентификация факторов риска. Известные, предвидимые и непредвидимые риски. Основы построения системы факторов риска. Признаки построения системы факторов риска. Признаки классификации рисков: в зависимости от последствий рисков; в зависимости от основной причины возникновения рисков; по структурному признаку; в зависимости от покупательной способности денег. Чистые и спекулятивные (финансовые риски). Чистые риски: естественно-природные, экологические, политические, транспортные, имущественные, производственные, торговые. Финансовые риски: связанные с покупательной способностью денег, и связанные с вложением капитала. Риски в инвестиционной деятельности. Авансовый и оборотный риски. Систематический и несистематический риски.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2

1	2	3	4
5 (6)	**2. Система показателей оценки риска**	**2.1. Методы и показатели оценки риска** Потери и зоны риска. Виды потерь. Зоны рисков: безрисковая, допустимого, критического и катастрофического. Аналитические подходы и процедуры оценки риска. Качественный и количественный анализ рисков. Метод анализа уместности затрат и метод аналогий. Статистический метод; метод аналогий; метод экспертных оценок; комбинированный методы оценки риска. «Неблагоприятный интервал»: сущность и способ расчета. Система показателей оценки риска. Соотношение доходности и риска. Показатели оценки риска: в условиях определенности, частичной неопределенности, полной неопределенности. Показатели оценки риска: по степени охвата, по принадлежности, по пространственной определенности. Пользователи результатов оценки риска.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
		2.2. Абсолютные показатели оценки риска Оценка риска структуры активов по степени их ликвидности. Факторы риска и их последствия. Разделение активов на четыре группы риска их ликвидности. Расчетные модели. Оценка риска потери платежеспособности. Факторы риска и их последствия. Методика оценки потери платежеспособности. Ранжирование активов по степени их ликвидности. Ранжирование пассивов по степени срочности оплаты обязательств. Сопоставление приведенных средств по активу и пассиву и установление типа состояния ликвидности. Построение шкалы риска потери платежеспособности. Оценка риска потери финансовой устойчивости. Факторы риска и их последствия. Методика оценки риска потери финансовой устойчивости. Построение шкалы риска потери финансовой устойчивости в зависимости от типа финансовой ситуации.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
		2.3. Относительные показатели оценки риска Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей. Коэффициенты риска, шкалы коэффициентов риска, индекс рыночной эффективности бизнес-операции и др. Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей. Оценка риска потери платежеспособности. Коэффициенты ликвидности: общий, абсолютной, промежуточной, текущей. Экономическая сущность и способ расчета показателей ликвидности. Оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости. Факторы риска и их последствия. Показатели финансовой устойчивости и независимости: экономическая сущность и способ расчета.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2

1	2	3	4
5 (6)	**2. Система показателей оценки риска**	**2.4. Показатели оценки риска в условиях неопределенности** Вероятностные показатели оценки риска. Точечная оценка показателя риска. Кривая плотности нормального распределения. условия возможных масштабов потерь и приемлемости риска. Интервальная оценка показателя риска. Концепция рисковой стоимости. Статистические показатели оценки риска. Среднее значение ожидаемого результата деятельности. Показатели вариации уровня риска: показатель размаха вариации; дисперсия; среднее квадратическое отклонение; коэффициент вариации. Экспертные оценки риска. Методы экспертной оценки риска. Этап формирования цели и задач экспертного оценивания. Выбор метода сбора и отработки экспертной информации. Обработка результатов полученной экспертной информации. Оценка согласованности мнений.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
5 (6)	**3. Методы оценки и управления рисками**	**3.1. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности.** Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности. Риск финансовой несостоятельности. Факторы риска финансовой несостоятельности: внешние и внутренние. Динамика процесса превращения нормально функционирующего объекта в банкрота (финансовой несостоятельности). Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности. Модели диагностики риска банкротства. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
		3.2. Риски в оценке инвестиционных проектов Сущность и экономическая природа инвестиционного риска. Неопределенность в анализе инвестиционных проектов. Классификация рисков в инвестиционном анализе. Аналитические подходы и процедуры оценки проектного риска. Метод анализа уместности затрат и метод аналогий, статистический метод, метод экспертных оценок и их комбинации. Особенности оценки эффективности проекта в условиях риска. Методы оценки эффективности проекта с учетом оцененного риска. Способы снижения инвестиционного риска.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2
		3.3. Управление рисками Механизмы нейтрализации риска. Цель, стратегия и тактика управления риском. Требования к процессу управления риском. Внутренние и внешние механизмы нейтрализации рисков. 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.	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-5.2

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	1. Теоретические основы оценки рисков	6	-	6	34	46	УО-1
5	2. Система показателей оценки риска	16	-	16	40	72	УО-1, ТС-2
5	3. Методы оценки и управления рисками	10	-	10	42	62	УО-1
5	Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	УО-3
	ИТОГО:	**32**	**-**	**32**	**116**	**180**	

Примечание:

УО-1 – устный опрос (собеседование); ТС-2 – технические средства контроля (решение учебных задач); УО-3 – зачет с оценкой.

Очно-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	1. Теоретические основы оценки рисков	4	-	4	34	42	УО-1
6	2. Система показателей оценки риска	4	-	6	62	72	УО-1, ТС-2
6	3. Методы оценки и управления рисками	4	-	4	54	62	УО-1
6	Зачет с оценкой	-	-	-	-	4	УО-3
	ИТОГО:	**12**	**-**	**14**	**150**	**180**	

Примечание:

УО-1 – устный опрос (собеседование); ТС-2 – технические средства контроля (решение учебных задач); УО-3 – зачет с оценкой.

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	1. Теоретические основы оценки рисков	Практическое занятие №1.1. Риск как объект управления.	2
2	5		Практическое занятие №1.2. Классификация рисков.	4
3	5	2. Система показателей оценки риска	Практическое занятие №2.1. Методы и показатели оценки риска.	4
4	5		Практическое занятие №2.2. Абсолютные показатели оценки риска.	4
5	5		Практическое занятие №2.3. Относительные показатели оценки риска.	4
6	5		Практическое занятие №2.4. Показатели оценки риска в условиях неопределенности.	4
7	5	3. Методы оценки и управления рисками	Практическое занятие №3.1. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности	4
8	5		Практическое занятие №3.2. Риски в оценке инвестиционных проектов.	4
9	5		Практическое занятие №3.3. Управление рисками.	2
		Итого		32

Очно-заочная форма обучения

№ п\п	№ семестра	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов
1	2	3	4	5
1	6	1. Теоретические основы оценки рисков	Практическое занятие №1.1. Риск как объект управления. Виды рисков.	2
2	6	2. Система показателей оценки риска	Практическое занятие №2.1. Методы и показатели оценки риска.	1
3	6		Практическое занятие №2.2. Абсолютные показатели оценки риска.	2
4	6		Практическое занятие №2.3. Относительные показатели оценки риска.	2
5	6		Практическое занятие №2.4. Показатели оценки риска в условиях неопределенности.	1
6	6	3. Методы оценки и управления рисками	Практическое занятие №3.1. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности	2
7	6		Практическое занятие №3.2. Риски в оценке инвестиционных проектов.	2
8	6		Практическое занятие №3.3. Управление рисками.	2
		Итого		14

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	1. Теоретические основы оценки рисков	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	34
5	2. Система показателей оценки риска	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	40
5	3. Методы оценки и управления рисками	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	42
ИТОГО часов:			**116**

Очно-заочная форма обучения

№ семестра	Наименование раздела (модуля) учебной дисциплины	Виды СРС	Всего часов
1	2	3	4
6	1. Теоретические основы оценки рисков	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	34
6	2. Система показателей оценки риска	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	62
6	3. Методы оценки и управления рисками	Проработка конспекта лекций, рекомендуемой основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям.	54
ИТОГО часов:			**150**

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Очная форма обучения

Наименование модуля	**№ семестра**	**Виды учебной работы**	**Образовательные технологии**	**Особенности проведения занятий (индивидуальные/ групповые)**
1	2	3	4	5
1. Теоретические основы оценки рисков	5	Лекции № 1.1, 1.2	Проблемные лекции	Групповые
	5	Практические занятия № 1.1, 1.2	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые
2. Система показателей оценки риска	5	Лекции № 2.1, 2.2, 2.3, 2.4	Проблемные лекции	Групповые
	5	Практические занятия № 2.1, 2.2, 2.3, 2.4	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые
3. Методы оценки и управления рисками	5	Лекции № 3.1, 3.2, 3.3	Проблемные лекции	Групповые
	5	Практические занятия № 3.1, 3.2, 3.3	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые

Занятия в интерактивной форме в объеме:
- практические занятия – 16 часов.

Очно-заочная форма обучения

Наименование модуля	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Особенности проведения занятий (индивидуальные/ групповые)
1	2	3	4	5
1. Теоретические основы оценки рисков	6	Лекции № 1.1, 1.2	Проблемные лекции	Групповые
	6	Практические занятия № 1.1, 1.2	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые
2. Система показателей оценки риска	6	Лекции № 2.1, 2.2, 2.3, 2.4	Проблемные лекции	Групповые
	6	Практические занятия № 2.1, 2.2, 2.3, 2.4	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые
3. Методы оценки и управления рисками	6	Лекции № 3.1, 3.2	Проблемные лекции	Групповые
	6	Практические занятия № 3.1, 3.2	Решение практических и ситуационных задач.	Групповые

Занятия в интерактивной форме в объеме:
- практические занятия – 14 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 (Яндекс.Мессенджер, VK Teams);
- групповой чат в мессенджерах Яндекс.Мессенджер, социальной сети ВКонтакте;
- онлайн видеоконференция в Яндекс.Телемост;
- видеозаписи лекций педагогических работников Института, размещённые на различных видеохостингах (например, на каналах преподавателей) и/или облачных хранилищах (например, Яндекс.Диск).

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 дисциплины (модуля)	Оценочные средства		
				Форма	Количество вопросов и заданий	Кол-во независимых вариантов
1	2	3	4	5	6	7
5	Тат-1	ПК-1.3;	1. Теоретические основы оценки рисков	УО-1	10	-
5	Тат-2	ПК-2.3; ПК-5.2 ПК-1.3;	2. Система показателей оценки риска	УО-1	10	-
				ТС-2	10	1
5	Тат-3	ПК-2.3; ПК-5.2	3. Методы оценки и управления рисками	УО-1	10	-
5	ПрАт	Зачет с оценкой		УО-3	40	-

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

Очно-заочная форма обучения

№ семестра	Виды контроля и аттестации (ВК, Тат, ПрАт*)	Коды индикаторов достижения компетенций	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Оценочные средства		
				Форма	Количество вопросов и заданий	Кол-во независимых вариантов
1	2	3	4	5	6	7
6	Тат-1	ПК-1.3;	1. Теоретические основы оценки рисков	УО-1	10	-
6	Тат-2	ПК-2.3; ПК-5.2 ПК-1.3;	2. Система показателей оценки риска	УО-1	10	-
				ТС-2	10	1
6	Тат-3	ПК-2.3; ПК-5.2	3. Методы оценки и управления рисками	УО-1	10	-
6	ПрАт	Зачет с оценкой		УО-3	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)

Модуль 2 (Тат-2)

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 предпочтительны м 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 ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ

№ вопроса	Вопросы	Коды индикаторов достижения компетенций
1	2	3
1	Сущность риска как объекта управления	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
2	Концепция приемлемого риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
3	Цель и задачи риск-менеджмента	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
4	Риск-менеджмент как система управления	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
5	Выявление факторов риска: внешние факторы риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
6	Выявление факторов риска: внутренние факторы риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
7	Идентификация факторов риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
8	Основы построения системы факторов риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
9	Классификация рисков по однозначности последствий от наступления рискового события: чистые риски	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
10	Классификация рисков по однозначности последствий от наступления рискового события: спекулятивные (финансовые) риски	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
11	Потери и зоны риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
12	Методы качественной оценки рисков	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
13	Методы количественной оценки риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
14	Показатель риска. Соотношение доходности и риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
15	Система показателей оценки риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
16	Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска структуры активов по степени их ликвидности	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
17	Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска потери платежеспособности	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
18	Абсолютные показатели оценки риска: оценка риска потери финансовой устойчивости	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
19	Непосредственная оценка риска на основе относительных показателей	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
20	Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей: оценка риска потери платежеспособности	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
21	Опосредованная оценка риска на основе относительных показателей: оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
22	Вероятностные показатели оценки риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
23	Статистические показатели оценки риска	ПК-1.3; ПК-2.3

		ПК-5.2
24	Экспертные оценки риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
25	Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
26	Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
27	Сущность и классификация рисков инвестиционного проекта	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
28	Аналитические подходы и процедуры оценки проектного риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
29	Особенности оценки эффективности проекта в условиях риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
30	Способы снижения инвестиционного риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
31	Механизмы нейтрализации риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
32	Средства разрешения риска. Уклонение от риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
33	Средства разрешения риска. Передача риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
34	Приемы снижения степени риска: диверсификация риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
35	Приемы снижения степени риска: лимитирование риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
36	Приемы снижения степени риска: самострахование риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
37	Приемы снижения степени риска: хеджирование риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
38	Приемы снижения степени риска: страхование риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
39	Методы компенсации риска	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2
40	Политика управления рисками	ПК-1.3; ПК-2.3 ПК-5.2

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.	Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/77294	Москва: Дашков и К^0, 2016. – 372 с.	1-3	+	+
2.	Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=711042	Москва: Дашков и К^0, 2023. – 366 с.	1-3	+	+

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=117545&sr=1	Москва: Юнити-Дана, 2012. – 512 с.	1-3	+	+
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=454050&sr=1	Москва: Дашков и К^0, 2017. – 418 с.	1-3	+	+

3.	Капустина, Е.И. и др.	Оценка рисков в проектном менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=484918&sr=1	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 152 с.	1-3	+	+
4.	Кулешова, Е.В.	Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=480767&sr=1	Томск: Эль Контент, 2015. – 188 с.	1-3	+	+
5.	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.	1-3	+	+

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

Информационные технологии

Электронная информационная образовательная среда института обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик; формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы. Предусмотрена возможность взаимодействия студентов и преподавателей посредством технологий по пересылке и получению электронных сообщений.

5.4. Программное обеспечение учебного процесса

LibreOffice

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	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=117545&sr=1	Москва: Юнити-Дана, 2012. – 512 с.
		Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/77294	Москва: Дашков и К^0, 2016. – 372 с.
2	Подготовка к сдаче зачета	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=117545&sr=1	Москва: Юнити-Дана, 2012. – 512 с.
		Фомичев, А.Н.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Электрон. дан. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/77294	Москва: Дашков и К^0, 2016. – 372 с.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
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.
2-363 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.
2-367 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. Переносной комплект мультимедийного оборудования: проектор мультимедийный, экран на треноге (или настенный), Ноутбук. Доска меловая. Посадочных мест 22.
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
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

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
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.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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, виды рисков, показатели оценки риска, методы 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 зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций и рекомендуемую литературу.