

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»  
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель ОПОП  
Е.О.Вострикова  
«04» апреля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой менеджмента  
Е.В. Крюкова  
«04» апреля 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«ОЦЕНКА РИСКОВ»**

Составитель	<b>Ауслендер А. Я., старший преподаватель кафедры менеджмента</b>
Согласовано с работодателями:	<b>Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных продаж, Астраханский филиал АО «СОГАЗ»; Козлова И.А., заместитель управляющего по корпоративному блоку, ООО «РОО «Астраханский» Филиал № 2351 ВТБ (ПАО)</b>
Направление подготовки / специальность	<b>38.03.01. ЭКОНОМИКА</b>
Направленность (профиль) ОПОП	<b>ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ</b>
Квалификация (степень)	<b>бакалавр</b>
Форма обучения	<b>очная, очно-заочная</b>
Год приема	<b>2024</b>
Курс	<b>2 (по очной форме) / 2 (по очно-заочной форме)</b>
Семестр	<b>4 (по очной форме) / 4 (по очно-заочной форме)</b>

Астрахань – 2024

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**1.1. Целями освоения дисциплины (модуля) «Оценка рисков» являются:** изучение и освоение студентами теории и методов принятия решений в экономике и бизнесе в условиях неопределенности и риска.

**1.2. Задачи освоения дисциплины (модуля) «Оценка рисков»:**

- приобретение студентами практических навыков формулировки (выделения) основных целей и задач управления и планирования производственной и финансовой деятельности экономических субъектов,
- разработка и применение экономико-математических моделей анализа ситуаций принятия решений и выбора лучших решений в условиях неопределенности и риска.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

**2.1. Учебная дисциплина (модуль) «Оценка рисков»** относится к **элективным дисциплинам (модулям)** и осваивается в 4 семестре.

**2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения, навыки, формируемые предшествующими учебными дисциплинами (модулями):**

- Менеджмент: концепции и технологии в XXI веке

- Инновационно-инвестиционная деятельность

Знания: основ менеджмента и сущности понятия рисков;

Умения: использовать современное программное обеспечение для выполнения прикладных расчётов;

Навыки: самостоятельной исследовательской работы и оформления полученных результатов.

**2.3. Последующие учебные дисциплины (модули) и (или) практики, для которых необходимы знания, умения, навыки, формируемые данной учебной дисциплиной (модулем):**

- Риск-менеджмент,

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование элементов следующей(их) компетенции(ий) в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки / специальности:

в) профессиональных (ПК): Способен находить, анализировать и обрабатывать научную информацию в сфере экономики, а также основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-1)

**Таблица 1 – Декомпозиция результатов обучения**

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
ПК-1	ПК-1.1. Рассчитывает социально-	– основные виды рисков предприятия и	- обрабатывать информацию по рискам в	– навыками применения данных учета,

	экономические показатели на макро- и микроуровне	возможные последствия их реализации	отрасли и в организации; применять методики оценки и прогнозирования рисков экономической безопасности; рассчитывать ключевые индикаторы риска и предельно допустимый уровень риска	учетной документации и отчетности хозяйствующего субъекта, с целью идентификации и оценки риска
	ПК-1.2. Владеет основными навыками проведения экономического анализа и интерпретации полученных результатов	- место оценки рисков в системе обеспечения экономической безопасности экономического субъекта; методологию оценки рисков	- собирать, анализировать и использовать данные учета, учетной документации, всех видов отчетности в оценке рисков;	– навыками оценки предельно допустимого уровня риска организации; систематизации и обработки результатов риск-анализа; реагирования на риски по результатам оценки вероятности их возникновения и степени опасности
	ПК-1.3. Умеет строить стандартные теоретические и эконометрические модели и на основании проведенного исследования сформировать выводы	- особенности использования данных учета, учетной документации, всех видов отчетности в оценке рисков	- анализировать отчетность по всем видам рисков в организации	- навыками построения моделей и разработки рекомендаций по предупреждению, локализации и нейтрализации рисков

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины в соответствии с учебным планом составляет 3 зачетные единицы (108 часов).

Трудоемкость отдельных видов учебной работы студентов очной, очно-заочной форм обучения приведена в таблице 2.1.

**Таблица 2.1. Трудоемкость отдельных видов учебной работы по формам обучения**

Вид учебной и внеучебной работы	для очной формы обучения	для очно-заочной формы обучения	для заочной формы обучения
Объем дисциплины в зачетных единицах	3	3	-
Объем дисциплины в академических часах	108	108	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе (час.):	36	18	-
- занятия лекционного типа, в том числе:	18	-	-
- практическая подготовка (если предусмотрена)			
- занятия семинарского типа (семинары, практические, лабораторные), в том числе:	18	18	-
- практическая подготовка (если предусмотрена)			
- в ходе подготовки и защиты курсовой работы			-
- консультация (предэкзаменационная)			-
- промежуточная аттестация по дисциплине			-
Самостоятельная работа обучающихся (час.)	72	90	-
Форма промежуточной аттестации обучающегося (зачет), семестр	зачет – 4 семестр	зачет – 4 семестр	-

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий и самостоятельной работы, для каждой формы обучения представлено в таблице 2.2.

**Таблица 2.2. Структура и содержание дисциплины (модуля)  
для очной формы обучения**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточной аттестации [по семестрам]
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
<b>Семестр 4.</b>										
<i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i>	4		4					9	17	Дискуссия тест
<i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i>	2		2					9	13	Дискуссия
<i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i>	2		2					9	13	Дискуссия, доклад

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточ ной аттестации  [по семестрам]
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
<i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i>	2		2					9	13	Дискуссия, контрольная работа
<i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i>	2		2					9	13	Дискуссия
<i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i>	2		2					9	13	Дискуссия
<i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i>	2		2					9	13	Дискуссия
<i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i>	2		2					9	13	Дискуссия, практическое задание
<b>Итого</b>	<b>18</b>		<b>18</b>					<b>72</b>	<b>108</b>	<b>экзамен</b>

*Примечание:* Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа.

**для очно-заочной формы обучения**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточ ной аттестации  [по семестрам]
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
<b>Семестр 4.</b>										
<i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i>			4					13	17	Дискуссия тест
<i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i>			2					11	13	Дискуссия
<i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i>			2					11	13	Дискуссия, доклад
<i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i>			2					11	13	Дискуссия, контрольная работа
<i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i>			2					11	13	Дискуссия
<i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i>			2					11	13	Дискуссия

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточной аттестации [по семестрам]
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
<i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i>			2					11	13	Дискуссия
<i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i>			2					11	13	Дискуссия, практическое задание
<b>Итого</b>			<b>18</b>					<b>90</b>	<b>108</b>	<b>экзамен</b>

*Примечание:* Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа.

**Таблица 3 – Матрица соотношения разделов, тем учебной дисциплины (модуля) и формируемых компетенций**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции				Общее количество компетенций
		ОПК-2	ПК-5		...	
<i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i>	17	+	+			2
<i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i>	13	+	+			2
<i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i>	13	+	+			2
<i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i>	13	+	+			2
<i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i>	13	+	+			2
<i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i>	13	+	+			2
<i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i>	13	+	+			2
<i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i>	13	+	+			2
<b>Итого</b>	<b>108</b>					

### **Краткое содержание каждой темы дисциплины (модуля)**

#### **Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности**

Оценка рисков как наука и учебная дисциплина. Проблематика категориального аппарата теории оценки рисков. Современные подходы к классификации рисков. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Оценка степени предпринимательского риска в

условиях неопределенности. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

### **Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации**

Оценка риска снижения эффективности структуры управления организации. Оценка риска снижения эффективности системы мотивации персонала организации. Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации. Оценка риска снижения маркетинга персонала организации. Оценка риска снижения производительности труда персонала организации. Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации.

### **Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации**

Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия: финансовая структура капитала (соотношение заемных и собственных средств); соотношение долгосрочных и краткосрочных источников средств; политика финансирования отдельных составляющих активов (необоротных активов и запасов). Показатели финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент маневренности собственного капитала; коэффициент концентрации заемного капитала; коэффициент структуры долгосрочных вложений; коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств; коэффициент структуры заемного капитала; коэффициент задолженности; коэффициент соотношения заемного и собственного капитала; коэффициент финансовой устойчивости организации.

### **Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации**

Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации: мезоуровень - отраслевая принадлежность; сфера деятельности; масштаб деятельности; влияние информационных ресурсов; характер хозяйственных связей с партнерами; отраслевая принадлежность; микроуровень - Эффективность стратегии управления активами; ценовая политика; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов. Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий. Макросреда предпринимательства и факторы на нею влияющие. Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии. Показатели деловой активности: коэффициент оборачиваемости всех активов; коэффициент оборачиваемости оборотных активов; коэффициент оборачиваемости материальных средств; коэффициент оборачиваемости денежных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемость в днях дебиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; оборачиваемость в днях кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

### **Тема 5. Оценка риска банкротства организации**

Теоретические аспекты банкротства. Виды банкротства: фиктивное, преднамеренное, реальное, техническое. Причины банкротства: субъективные; объективные; внешние; внутренние. Основные факторы. Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них.

### **Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности**

Сущность и концепции маркетинга. Функции маркетинга. Сущность комплексного исследования рынков, рыночной среды и запросов потребителя. Сущность и виды сегментации рынка. Понятие анализа производственно-бытовых возможностей рынка.

Сущность выбора целевого рынка. Понятие товарной политики. Сущность ценовой политики. Сущность и виды коммуникационной политики.

### **Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности**

Виды рисков производственной деятельности. Категории производственного риска: технический риск; производственный риск; транспортный риск; хранение готовой продукции; риск снабжения; управленческий; сбытовой. Прогноз затрат. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии. Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.

### **Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика**

Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.

## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю)**

В рамках учебного процесса предусмотрены следующие виды учебной нагрузки, которые входят в понятие общей трудоемкости изучения дисциплины:

- аудиторная работа в виде традиционных форм: лекций и практических занятий;
- самостоятельная работа студентов.

Основная цель аудиторной работы – передача знаний, опыта преподавателя студентам. При этом одна из основных функций преподавателя – организация познавательной деятельности студентов.

Лекция является ведущей формой организации учебного процесса. Ее особое значение состоит в том, что она знакомит студента с наукой, расширяет, углубляет и совершенствует ранее полученные знания, формирует научное мировоззрение, учит методике и технике лекционной работы. Преподаватель в процессе изложения курса умело связывает теоретические положения своей дисциплины с практикой.

На лекции мобилизуется внимание, вырабатываются навыки слушания, восприятия, осмысления и записывания информации. Лекция несет в себе четкость, стройность мысли, живость языка, эмоциональное богатство и культуру речи. Все это воспитывает логическое мышление студента, закладывает основы научного исследования.

Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

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

Каждой лекции отводится определенное место в системе учебных занятий по курсу. В зависимости от дидактических целей лекции могут быть: вводными, обзорными, обобщающими, тематическими, установочными. Они различаются по строению, приемам

изложения материала, характеру обобщений и выводов. Выбор типа лекции обусловлен спецификой читаемой темы дисциплины, решением воспитательных и развивающих задач, а также личными предпочтениями ведущего преподавателя.

Не менее распространенной и эффективной формой подготовки будущего бакалавра являются практические занятия. Особая значимость этих работ состоит в том, что в ходе их проведения студенты учатся наблюдать, исследовать, производить расчеты, передавать мысли в форме схем, графиков, рисунков, таблиц и т.д. Выполнение заданий для практических занятий формирует у студентов научное мировоззрение, инициативность и самостоятельность.

Практические занятия включают в себя такие виды работ:

1. Участие студентов в семинаре-дискуссии.
2. Участие студентов в круглом столе.
3. Участие в обсуждении вопросов.
4. Выполнение практических заданий.
5. Подготовка докладов, финансовых обзоров.
4. Тестирование.

Выбор формы практического занятия определяется его задачами, целями, а также особенностями изучаемой темы.

На практических занятиях нужно не менее 1 часа из двух (50% времени) отводить на обсуждение вопросов по теме практического занятия.

Практические занятия целесообразно строить следующим образом:

1. Вводная часть преподавателя (цели занятия, основные вопросы, которые должны быть рассмотрены).
2. Работа по плану практического занятия.
3. Постановка целей и выдача заданий по самостоятельной работе для следующего практического занятия.

## **5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

**Таблица 4. Содержание самостоятельной работы обучающихся**

### *для очной формы обучения*

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
<p><i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Области риска в предпринимательской деятельности.</li> <li>- Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии, тесту
<p><i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
<p><i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Области риска в предпринимательской деятельности.</li> <li>- Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития организации</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии, тесту
<p><i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент соотношения заемного и собственного капитала;</li> <li>- коэффициент финансовой устойчивости организации.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии, подготовка доклада
<p><i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;</li> <li>- оборачиваемость в днях кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии, контрольной работе
<p><i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Понятие товарной политики.</li> <li>- Сущность ценовой политики.</li> <li>- Сущность и виды коммуникационной политики.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.</li> <li>- Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.</li> </ul>	9	Подготовка к дискуссии, выполнение практического задания

**для очной формы обучения**

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
--	--------------	--------------

<p><i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Области риска в предпринимательской деятельности.</li> <li>- Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.</li> </ul>	13	Подготовка к дискуссии, тесту
<p><i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент соотношения заемного и собственного капитала;</li> <li>- коэффициент финансовой устойчивости организации.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии, подготовка доклада
<p><i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;</li> <li>- оборачиваемость в днях кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии, контрольной работе
<p><i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной бальной оценки достоинства и недостатки каждого из них.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Понятие товарной политики.</li> <li>- Сущность ценовой политики.</li> <li>- Сущность и виды коммуникационной политики.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.</li> <li>- Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии
<p><i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.</li> </ul>	11	Подготовка к дискуссии, выполнение практического задания

**5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины (модуля), выполняемые обучающимися самостоятельно**

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- формировать критическое мышление, навыки аналитической работы, ведения научных дискуссий;
- развитие навыков самообучения и самостоятельной работы с разноплановыми источниками;
- осуществление эффективного поиска информации;
- получение, обработка и сохранение источников информации;
- закрепления, полученных знаний с целью дальнейшего развития на их базе необходимых профессиональных компетенций.

Для решения указанных задач студентам предлагаются к прочтению и содержательному анализу тексты (источники), включая учебники и научные статьи. Ставится задача научиться анализировать, классифицировать источники, самостоятельно осваивать новые знания, правильно применяя методику поиска интернет-источников, готовить наиболее актуальные и спорные вопросы для последующего обсуждения в рамках учебных дискуссий. Результаты работы с дополнительными источниками обсуждаются на семинарских занятиях. Самостоятельная работа заключается в более глубоком и разностороннем изучении тем учебной программы по курсу дисциплины и рекомендованной литературы.

Дополнительными формами самостоятельной работы являются групповые и индивидуальные задания. Они являются, как правило, продолжением аудиторных занятий и содействуют овладению практическими навыками по основным разделам дисциплины. Контроль выполненной работы осуществляется на очередном семинарском занятии в форме устного опроса, собеседования либо представления полученных результатов в форме отчёта.

Видами заданий для самостоятельной работы студентов могут быть:

для овладения знаниями:

- чтение источника (учебника, дополнительной литературы);
- конспектирование текста;
- учебно-исследовательская работа; использование компьютерной техники в целях поиска дополнительной информации по заданной теме (работа с Интернет-ресурсами, энциклопедиями, дополнительной литературой) и др.;

для закрепления и систематизации знаний:

- работа с конспектом лекции;
- составление плана и тезисов ответа;
- составление блок-схем для систематизации учебного материала;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции;

для формирования умений:

- решение вариативных задач и упражнений;
- выполнение индивидуальных и групповых заданий.

Индивидуальные (групповые) задания как форма самостоятельной работы представляют проведение самостоятельной аналитической работы по конкретной теме или вопросу на основе данных собранных самостоятельно либо представленных преподавателем. В ходе выполнения данных заданий студенты работают индивидуально и в группах, что способствует развитию, как личной творческой инициативы, так и умению работать в команде.

## **6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине могут использоваться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

### 6.1. Образовательные технологии

**Таблица 5. Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Форма учебного занятия		
	Лекция	Практическое занятие, семинар	Лабораторная работа
<i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
<i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий,</i>	<i>Не предусмотрено</i>

<i>деятельности</i>		<i>тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	
<i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i>	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>

### 6.2. Информационные технологии

- использование возможностей Интернета в учебном процессе (использование информационного сайта преподавателя (рассылка заданий, предоставление выполненных работ, ответы на вопросы, ознакомление учащихся с оценками и т.д.))

- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронные библиотеки, журналы и т.д.) как источник информации

- использование возможностей электронной почты преподавателя

- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций и т.д.)

- При реализации различных видов учебной и внеучебной работы используются следующие информационные технологии: виртуальная обучающая среда (или система управления обучением LMS Moodle) или иные информационные системы, сервисы и мессенджеры.

### 6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

#### 6.3.1. Программное обеспечение

<b>Наименование программного обеспечения</b>	<b>Назначение</b>
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Microsoft Office 2013, Microsoft Office Project 2013, Microsoft Office Visio 2013	Пакет офисных программ
7-zip	Архиватор
Microsoft Windows 7 Professional	Операционная система
Kaspersky Endpoint Security	Средство антивирусной защиты
Google Chrome	Браузер
Notepad++	Текстовый редактор
OpenOffice	Пакет офисных программ
Opera	Браузер
VLC Player	Медиапроигрыватель

#### 6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

<i>Наименование современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем</i>
<p>Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС»  <a href="http://dlib.eastview.com">http://dlib.eastview.com</a>  <i>Имя пользователя: AstrGU</i>  <i>Пароль: AstrGU</i></p>
<p>Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов  <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a></p>
<p>Электронный каталог «Научные журналы АГУ»  <a href="https://journal.asu.edu.ru/">https://journal.asu.edu.ru/</a></p>
<p>Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИКОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний. Участники проекта предоставляют друг другу электронные копии отсканированных статей из книг, сборников, журналов, содержащихся в фондах их библиотек.  <a href="http://mars.arbicon.ru">http://mars.arbicon.ru</a></p>
<p>Справочная правовая система КонсультантПлюс.          Содержится огромный массив справочной правовой информации, российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты, технические нормы и правила.  <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a></p>

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **7.1. Паспорт фонда оценочных средств**

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Оценка рисков» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем.

**Таблица 6. Соответствие разделов, тем дисциплины (модуля), результатов обучения по дисциплине (модулю) и оценочных средств**

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
<i>Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия тест
<i>Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия
<i>Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия, доклад
<i>Тема 4. Оценка риска снижения деловой</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия, контрольная

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
<i>активности организации</i>		работа
<i>Тема 5. Оценка риска банкротства организации</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия
<i>Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия
<i>Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия
<i>Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика</i>	ОПК-2, ПК-5	Дискуссия, практическое задание

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

**Таблица 7. Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний**

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры
4 «хорошо»	демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует неполное, фрагментарное знание теоретического материала, требующее наводящих вопросов преподавателя, допускает существенные ошибки в его изложении, затрудняется в приведении примеров и формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	демонстрирует существенные пробелы в знании теоретического материала, не способен его изложить и ответить на наводящие вопросы преподавателя, не может привести примеры

**Таблица 8. Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений**

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы
4 «хорошо»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов
2	не способен правильно выполнить задания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«неудовлетворительно»	

### Критерии оценивания дискуссии:

- «отлично» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- «хорошо» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- «удовлетворительно» – студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки;
- «неудовлетворительно» – студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки.

### 7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

#### *Тема 1. Сущность, содержание, виды рисков и их роль в хозяйственной деятельности*

##### **1. Вопросы для дискуссии:**

1. Оценка рисков как наука и учебная дисциплина.
2. Проблематика категориального аппарата теории оценки рисков.
3. Современные подходы к классификации рисков.
4. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
5. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
6. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
7. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
8. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
9. Области риска в предпринимательской деятельности.
10. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
11. Риски развития.

##### **2. Тест**

###### **Вариант 1**

1. Риск — это:
  - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток; б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка; в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий; г) вероятность провала программы продаж; д) вероятность успеха в бизнесе.
2. Управление риском — это:
  - а) отказ от рискованного проекта; б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска; в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него; г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка); б) диверсификация видов хозяйственной деятельности; в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций.

4. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

а) величина убытков не велика; б) величина убытков велика; в) это не искажает денежных потоков; г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

5. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) построение дерева решений д) анализ чувствительности е) метод сценариев

### **Вариант 2**

1. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

а) спекулятивные; б) чистые; в) ретроспективные; г) любые; д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

2. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

а) классификации субъектов риска; б) классификации объектов риска; в) характере оценки риска; г) характере последствий риска.

3. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

а) производственный риск; б) кадровый риск; в) информационный риск; г) финансовый риск; д) коммерческий риск.

4. Коммерческий риск — это риск, возникающий:

а) на коммерческих предприятиях; б) при заключении коммерческих сделок; в) в процессе реализации товаров или услуг; г) в процессе производства товаров или услуг.

5. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

а) да; б) нет; в) это зависит от характера транспортировки.

### **Тема 2. Оценка риска кадрового обеспечения организации**

#### **1. Вопросы для дискуссии:**

1. Оценка риска снижения эффективности структуры управления организации.
2. Оценка риска снижения эффективности системы мотивации персонала организации.
3. Оценка риска снижения эффективности системы трудовой адаптации сотрудников организации
4. Оценка риска снижения маркетинга персонала организации
5. Оценка риска снижения производительности труда персонала организации
6. Оценка риска снижения эффективности системы повышения квалификации персонала организации

### **Тема 3. Оценка риска снижения финансовой устойчивости организации**

#### **1. Вопросы для дискуссии:**

1. Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия: финансовая структура капитала (соотношение заемных и собственных средств); соотношение долгосрочных и краткосрочных источников средств; политика финансирования отдельных составляющих активов (необоротных активов и запасов).
2. Показатели финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала; коэффициент финансовой зависимости; коэффициент маневренности

собственного капитала; коэффициент концентрации заемного капитала; коэффициент структуры долгосрочных вложений; коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств; коэффициент структуры заемного капитала; коэффициент задолженности; коэффициент соотношения заемного и собственного капитала; коэффициент финансовой устойчивости организации.

### 3. Доклад.

#### *Перечень тем докладов*

1. Основные факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия.
2. Финансовая структура капитала.
3. Показатели финансовой устойчивости и коэффициенты ее определяющие.

#### *Тема 4. Оценка риска снижения деловой активности организации*

##### *1. Вопросы для дискуссии:*

1. Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации: мезоуровень - отраслевая принадлежность; сфера деятельности; масштаб деятельности; влияние информационных ресурсов; характер хозяйственных связей с партнерами; отраслевая принадлежность; микроуровень - Эффективность стратегии управления активами; ценовая политика; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов.
2. Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий. Макросреда предпринимательства и факторы на него влияющие.
3. Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии.
4. Показатели деловой активности: коэффициент оборачиваемости всех активов; коэффициент оборачиваемости оборотных активов; коэффициент оборачиваемости материальных средств; коэффициент оборачиваемости денежных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемость в днях дебиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; оборачиваемость в днях кредиторской задолженности; коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

##### *1. Контрольная работа.*

###### *Вариант 1*

1. Факторы, оказывающие влияние на деловую активность организации.
2. Влияние изменений в среде поставщиков на финансовую деятельность предприятий.
3. Макросреда предпринимательства и факторы на него влияющие.

###### *Вариант 2*

1. Структура оценки деловой активности: качественные и количественные критерии.
2. Показатели деловой активности.
3. Диверсификация рисков.

#### *Тема 5. Оценка риска банкротства организации*

##### *1. Вопросы для дискуссии:*

1. Теоретические аспекты банкротства.
2. Виды банкротства: фиктивное, преднамеренное, реальное, техническое.
3. Причины банкротства: субъективные; объективные; внешние; внутренние.
4. Основные факторы.
5. Основные подходы к предсказанию банкротства: количественный, качественный, метод интегральной балльной оценки достоинства и недостатки каждого из них.

#### *Тема 6. Оценка риска снижения эффективности маркетинговой деятельности*

**1. Вопросы для дискуссии:**

1. Сущность и концепции маркетинга.
2. Функции маркетинга.
3. Сущность комплексного исследования рынков, рыночной среды и запросов потребителя.
4. Сущность и виды сегментации рынка.
5. Понятие анализа производственно-бытовых возможностей рынка.
6. Сущность выбора целевого рынка.
7. Понятие товарной политики.
8. Сущность ценовой политики.
9. Сущность и виды коммуникационной политики.

**Тема 7. Оценка риска снижения эффективности производственной деятельности**

**1. Вопросы для дискуссии:**

1. Виды рисков производственной деятельности.
2. Категории производственного риска: технический риск; производственный риск; транспортный риск; хранение готовой продукции; риск снабжения; управленческий; сбытовой.
3. Прогноз затрат.
4. Потребность в материальных ресурсах и в средствах на оплату труда.
5. Причины для возникновения производственных рисков на предприятии.
6. Источники информации для определения риска: внутренний, внешний.

**Тема 8. Предпринимательские риски и теневая экономика**

**1. Вопросы для дискуссии:**

1. Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений.
2. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке.
3. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.
4. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике.
5. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.

**2. Практическое задание.** Проанализируйте теневой сектор экономики в РФ и за рубежом и ответьте на следующие вопросы:

1. Какова специфика экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, занятых в теневом секторе?
2. Каковы основные цели легализации (отмывания) теневых доходов, стадии этого процесса и простейшие схемы его осуществления?
3. Каковы методические приёмы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью выявления теневых отношений в предпринимательской деятельности?
4. Каковы основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций, занятых в легальном бизнесе?

Для промежуточной аттестации ниже приводится полный перечень вопросов, выносимых на экзамен.

**Перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.

2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском - уклонение
17. Метод управления риском - локализация
18. Метод управления риском - диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска.
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание

50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.  
 51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.  
 52. Субъективный и объективный метод оценки риска.  
 53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.  
 54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.  
 55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.  
 56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.  
 57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.  
 58. Предпринимательские риски в РФ.  
 59. Инновационный риск

**Таблица 9. Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов**

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
<i>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</i>				
1.	Задание закрытого типа	На какие виды подразделяются финансовые риски? а) валютные; б) денежные; в) инвестиционные; г) проектные; д) риски распределения доходности.	А, в	1
2.		Под инвестированием понимается: а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности	а	1
3.		Валютный риск связан с: а) покупкой и продажей валют; б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;	б	1

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		в) обменом одной иностранной валюты на другую; г) ошибками при расчете кросс-курсов.		
4.		Инфляционный риск — это: а) риск увеличения темпов инфляции; б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания; в) риск инфляционных ожиданий; г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.	б	1
5.		Деловой риск — это: а) риск неоплаты задолженности дебитором; б) риск провала коммерческого проекта; в) риск разрушения деловых отношений; г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи	а	1
6.	Задание открытого типа	Перечислите показатели эффективности инвестиций	Чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности инвестиций, внутренняя норма доходности, срок окупаемости	5-8
7.		Укажите основную цель составления модели дисконтированных денежных потоков	Проверка синхронности поступлений и расходования денежных средств	5-8
8.		Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?	ключевой особенностью современного подхода к управлению рисками является рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков	5-8
9.		На основе чего проводится финансовый анализ оцениваемого предприятия?	Финансовый анализ оцениваемого предприятия проводится на основе баланса предприятия, отчета о прибылях и убытках,	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			данных аналитических и синтетических счетов бухгалтерского учета	
10.		Что понимается под инвестициями?	Вложение финансовых, имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
<i>ПК-5 Способен находить, анализировать и обрабатывать научную информацию в сфере оценки рисков, составления инвестиционных проектов, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечения экономической безопасности личности, хозяйствующего субъекта, региона, государства</i>				
1.	Задание закрытого типа	Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе: а) биржевых сделок; б) строительных контрактов; в) контракта - поручительства; г) договора факторинга.	г	1
2.		Инвестиционный рынок состоит из: а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка	в	1
3.		Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия	б	1

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		<p>- это:</p> <p>а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;</p> <p>б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;</p> <p>в) горизонтальная интеграция;</p> <p>г) круговая интеграция.</p>		
4.		<p>Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия — это....</p> <p>а) издержки;</p> <p>б) риск;</p> <p>в) скидки.</p>	б	1
5.		<p>К методам оценки уровня риска относятся:</p> <p>а) экономические методы;</p> <p>б) организационные методы;</p> <p>в) статистические методы.</p>	в	1
6.	Задание открытого типа	Какие выделяют виды рисков в зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском?	В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают внешние способы снижения степени риска, внутренние способы оптимизации риска	5-8
7.		Дайте характеристику понятию «оценка рисков».	Оценка рисков - процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;	5-8
8.		Опишите суть метода учета рисков при расчете чистой приведенной стоимости	учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости относится к методам оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
9.		Что характеризует рентабельность инвестиций?	Рентабельность инвестиций характеризует: а) величину дополнительной чистой прибыли на единицу инвестиционных затрат	5-8
10.		Дайте характеристику анализу чувствительности как методу оценки риска.	анализ чувствительности – это метод оценки риска, который дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта	5-8

Полный комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) (фонд оценочных средств) хранится в электронном виде на кафедре, утверждающей рабочую программу дисциплины (модуля), и в Центре мониторинга и аудита качества обучения.

#### **7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Промежуточная аттестация, с учетом сложившейся оценки в рамках текущего контроля, осуществляется преподавателем в форме экзамена (7 семестр). Текущий контроль – оценка работы на семинарских занятиях, написание контрольных работ, анализ конкретных деловых ситуаций.

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «не удовлетворительно». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

#### **Оценивание студента на экзамене по дисциплине (модулю)**

Для получения оценки «отлично» студент должен:

- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;
- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;
- правильно формулировать определения;
- продемонстрировать умения самостоятельной работы с дополнительной литературой;
- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.

Для получения оценки «хорошо» студент должен:

- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;
- продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;

- продемонстрировать умение ориентироваться в дополнительной литературе;
- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.

Для получения оценки «удовлетворительно» студент должен:

- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;
- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;
- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;
- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в случае:

- незнания значительной части программного материала;
- невладения понятийным аппаратом дисциплины;
- существенных ошибок при изложении учебного материала;
- неумения строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;
- неумения делать выводы по излагаемому материалу.

#### Начисление бонусов

Показатель	Баллы
Активная работа студента на занятии, существенный вклад студента на занятии	+1
Участие с докладами на научных конференциях:	+1
-внутривузовской	+1
- городской	+1,5
-областной	+1,5
- региональной	+2
- международной	
Всероссийский тур предметной олимпиады (конкурса)	
- Призовое место	+2

#### Начисление штрафов

Показатель	Баллы
Опоздание (два и более)	-2
Нарушение учебной дисциплины	-2
Пропуск занятий без уважительной причины (за одно занятие)	-1

#### Критерии оценивания контрольной работы

5 «отлично»	задание выполнено в заданное время, самостоятельно, для анализа выбрана верная макроэкономическая модель, соблюдена методика применения макроэкономических моделей, получен верный ответ и сформулирован верный вывод;
4 «хорошо»	задание выполнено в заданное время, самостоятельно, для анализа выбрана верная макроэкономическая модель, соблюдена методика применения макроэкономических моделей, получен верный ответ, в выводе допущены незначительные ошибки или вывод неполный;
3 «удовлетворительно»	задание выполнено с нарушением сроков заданного времени, самостоятельно, для анализа выбрана верная макроэкономическая модель, получен близкий к верному ответ в выводе допущены ошибки или вывод не сделан
2 «неудовлетв	задание выполнено с нарушением сроков заданного времени, не самостоятельно, выбрана не подходящая макроэкономическая модель или макроэкономическая

орительно»	модель не верно сформулирована, получен неверный ответ и вывод неверен или не сделан;
------------	---

### Критерии оценивания групповой дискуссии

5 «отлично»	- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если активно участвует в дискуссии, правильно отвечает на поставленные вопросы, демонстрирует глубокие системные знания, не только анализирует, но дает обоснованную оценку различным теоретическим положениям;
4 «хорошо»	- оценка «хорошо» - если обучающийся показывает хорошие знания, допускает единичные ошибки, анализирует различные теоретические положения;
3 «удовлетворительно»	- оценка «удовлетворительно» - если обучающийся демонстрирует разрозненные знания, не способен провести анализ и дать оценку различным теоретическим положениям;
2 «неудовлетворительно»	- оценка «неудовлетворительно» - если обучающийся не участвует в дискуссии, не может правильно ответить на поставленные вопросы, не способен провести анализ и дать оценку различным теоретическим положениям.

### Критерии оценивания результатов теста

5 «отлично»	получают обучающиеся, давшие верные ответы на 100 - 90 % тестовых заданий;
4 «хорошо»	ставится в том случае, если верные ответы составляют 70-89 % от общего количества вопросов теста;
3 «удовлетворительно»	выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 60 – 79 % от общего количества вопросов теста.
2 «неудовлетворительно»	дано менее 60% правильных ответов

При реализации дисциплины (модуля) в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 8.1. Основная литература

1. Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин и др. ; под ред. Л. П. Дашкова. - 2-е изд. М.: Дашков и К, 2022. URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394048227.html> (ЭБС «Консультант студента»).
2. Капустина, Е. И. Оценка рисков в проектном менеджменте : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. URL: [https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau\\_0094.html](https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_0094.html) (ЭБС «Консультант студента»).
3. Чернова О.А. Инвестиционный менеджмент. Ростов-на-Дону.: Издательство ЮФУ, 2018. URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785927526130.html>(ЭБС «Консультант студента»).

### 8.2. Дополнительная литература

4. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа,

2020. URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785449911612.html> (ЭБС «Консультант студента»).

5. Жданов, И. Ю. Инвестиционная оценка проектов и бизнеса: учебное пособие / Жданов И. Ю. , Жданов В. Ю. – М.: Проспект, 2019. URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288175.html> (ЭБС «Консультант студента»).

### 8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)

<i>Наименование ЭБС</i>
Электронная библиотечная система IPRbooks <a href="http://www.iprbookshop.ru">www.iprbookshop.ru</a>
Электронно-библиотечная система ВООК.ru <a href="https://book.ru">https://book.ru</a>
Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех» <a href="https://biblio.asu.edu.ru">https://biblio.asu.edu.ru</a> <i>Учётная запись образовательного портала АГУ</i>
Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента» Многопрофильный образовательный ресурс «Консультант студента» является электронной библиотечной системой, предоставляющей доступ через Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретённым на основании прямых договоров с правообладателями. Каталог содержит более 15 000 наименований изданий. <a href="http://www.studentlibrary.ru">www.studentlibrary.ru</a> <i>Регистрация с компьютеров АГУ</i>

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Практические занятия:

- Аудитория, оснащенная презентационной техникой: проектор, экран, компьютер (ноутбук), звуковые колонки, микрофон ( в случае количества студентов более 80 человек);
- Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет
- Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

## 10. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ПРИ ОБУЧЕНИИ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а

требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т. д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т. д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочесть задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).