

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"**

Рег. № 000005619



Кафедра экономики АПК

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Наименование дисциплины (модуля): Оценка рисков

Уровень образования: Специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Очная, заочная

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ № 293 от 14.04.2021 г.)

Разработчики:

Алексеева Н. А., доктор экономических наук, заведующий кафедрой

Программа рассмотрена на заседании кафедры, протокол № 01 от 30.08.2023 года

## 1. Цель и задачи изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины - является - освоение студентами знаний о закономерностях функционирования предприятий в условиях риска, методах управления рисками, принципах разработки, оценки эффективности и реализации решений по управлению рисками.

Задачи дисциплины:

- 1. формирование знаний по теории и практике управления организацией в условиях риска;;
- 2. выработка умений по оценке уровня риска и принятия решений по его снижению;;
- формирование навыков владения методами систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации; использования методов идентификации рисков; инструментами управления рисками..

## 2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части учебного плана.

Дисциплина изучается на 2 курсе, в 4 семестре.

Изучению дисциплины «Оценка рисков» предшествует освоение дисциплин (практик):

Теория бухгалтерского учета;

Финансы.

Освоение дисциплины «Оценка рисков» является необходимой основой для последующего изучения дисциплин (практик):

Прогнозирование и планирование экономики.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и учебным планом.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций:

**- ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.**

Знания, умения, навыки, формируемые по компетенции в рамках дисциплины, и индикаторы освоения компетенций

Студент должен знать:

Знает теорию и методы экономической науки, статистико-математический инструментарий, экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализа и интерпретации полученных результатов

Студент должен уметь:

Умеет применять знания и методы экономической науки, использовать статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты

Студент должен владеть навыками:

Владеет навыками использования знаний и методами экономической науки, применения статистико-математического инструментария, составления экономико-математических моделей, необходимых для решения профессиональных задач, анализа и интерпретации полученных результатов

**- ПК-5 Способен исследовать и оценивать экономико-правовые и финансовые риски и их влияния на деятельность экономического субъекта**

Знания, умения, навыки, формируемые по компетенции в рамках дисциплины, и индикаторы освоения компетенций

Студент должен знать:

Знает современные методы исследования и оценки экономико-правовых и финансовых рисков и их влияние на деятельность экономического субъекта

Студент должен уметь:

Умеет применять современные методы исследования и оценки экономико-правовых и финансовых рисков и их влияния на деятельность экономического субъекта

Студент должен владеть навыками:

Владеет навыками применения современных методов исследования и оценки экономико-правовых и финансовых рисков и их влияния на деятельность экономического субъекта

**- УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий**

Знания, умения, навыки, формируемые по компетенции в рамках дисциплины, и индикаторы освоения компетенций

Студент должен знать:

Знает принципы сбора, отбора и обобщения информации, в том числе на цифровых платформах, методики системного подхода для решения профессиональных задач

Студент должен уметь:

Умеет анализировать и систематизировать разнородные данные, в том числе на цифровых платформах; оценивать эффективность процедур анализа проблем и принятия решений в профессиональной деятельности

Студент должен владеть навыками:

Владеет навыками научного поиска и практической работы с информационными источниками (цифровыми платформами) по своей профессиональной деятельности; методами принятия решений

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы (очная форма обучения)

Вид учебной работы	Всего часов	Четвертый семестр
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
Практические занятия	22	22
Лекционные занятия	22	22
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>73</b>	<b>73</b>
<b>Виды промежуточной аттестации</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
Экзамен	27	27
<b>Общая трудоемкость часы</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Общая трудоемкость зачетные единицы</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

#### Объем дисциплины и виды учебной работы (заочная форма обучения)

Вид учебной работы	Всего часов	Шестой семестр	Седьмой семестр
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	
Практические занятия	4	4	
Лекционные занятия	4	4	
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>127</b>	<b>64</b>	<b>63</b>
<b>Виды промежуточной аттестации</b>	<b>9</b>		<b>9</b>
Экзамен	9		9
<b>Общая трудоемкость часы</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

Общая трудоемкость зачетные единицы	4	2	2
-------------------------------------	---	---	---

## 5. Содержание дисциплины

### Тематическое планирование (очное обучение)

Номер темы/раздела	Наименование темы/раздела	Всего часов	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа
	<b>Четвертый семестр, Всего</b>	<b>117</b>	<b>22</b>	<b>22</b>		<b>73</b>
<b>Раздел 1</b>	<b>Основы теории рисков</b>	<b>23</b>	<b>4</b>	<b>4</b>		<b>15</b>
Тема 1	Понятие риска и неопределенности. Классификация рисков	9	1	2		6
Тема 2	Основные положения современной теории рисков	4	1	1		2
Тема 3	Виды рисков предпринимательской деятельности	10	2	1		7
<b>Раздел 2</b>	<b>Методы выявления рисков</b>	<b>41</b>	<b>10</b>	<b>8</b>		<b>23</b>
Тема 4	Система показателей оценки риска.	15	4	3		8
Тема 5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности.	12	2	3		7
Тема 6	Управление рисками.	14	4	2		8
<b>Раздел 3</b>	<b>Оценка и анализ отдельных видов риска</b>	<b>53</b>	<b>8</b>	<b>10</b>		<b>35</b>
Тема 7	Оценка и анализ кредитных рисков	8	1	2		5
Тема 8	Оценка и анализ процентных рисков	7	1	1		5
Тема 9	Оценка и анализ рисков инфляции	8	2	1		5
Тема 10	Оценка и анализ инвестиционных рисков	8	1	2		5
Тема 11	Оценка и анализ рисков ликвидности	7	1	1		5
Тема 12	Оценка и анализ налоговых рисков	8	1	2		5
Тема 13	Оценка и анализ риска банкротства	7	1	1		5

На промежуточную аттестацию отводится 27 часов.

### Содержание дисциплины (очное обучение)

Номер темы	Содержание темы
Тема 1	Риск и неопределенность. Современная инфраструктура управления рисками. Риск как сочетание вероятности и последствий. Объекты риска. Функции риска. Точки уязвимости.
Тема 2	волюция теории риска. Теория вероятностей. Идеи А.Смита, Й.Шумпетера, Э.Вебера, Ф.Найта.
Тема 3	Факторы риска и их классификация. Классификация рисков по AIRMIC. Аксиомы теории рисков. Специфические факторы рисков российской экономики.

Тема 4	Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Экспертные методы оценк
Тема 5	Характеристика отношения индивида к риску. Функция полезности дохода. Теория игр. Матрица игры с природой. Критерии максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа
Тема 6	Лимитирование как метод управления риском. Диверсификация как метод управления риском. Страхование как метод управ-ления риском.
Тема 7	Кредитный риск. Анализ кредитоспособности. Риск кредитного продукта
Тема 8	Процентный риск. Простые и сложные проценты.
Тема 9	Темп и индекс инфляции. Формула Фишера. Инфляционная премия.
Тема 10	Инвестиционные риски. Финансовые и реальные инвестиции. Субъективный и модельный подход. Ставка отсечения. NPV. IRR
Тема 11	Риски ликвидности. Рыночная и балансовая ликвидность. Период реализации и коэффициент ликвидности акции. Абсолютная и текущая ликвидность.
Тема 12	Налоговые риски их классификация, Налоговый мониторинг.
Тема 13	Риск банкротства. Российские и зарубежные моделиоценки вероятности банкротства

#### Тематическое планирование (заочное обучение)

Номер темы/раздела	Наименование темы/раздела	Всего часов	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа
	<b>Всего</b>	<b>135</b>	<b>4</b>	<b>4</b>		<b>127</b>
<b>Раздел 1</b>	<b>Основы теории рисков</b>	<b>28</b>	<b>1</b>			<b>27</b>
Тема 1	Понятие риска и неопределенности. Классификация рисков	10,5	0,5			10
Тема 2	Основные положения современной теории рисков	7				7
Тема 3	Виды рисков предпринимательской деятельности	10,5	0,5			10
<b>Раздел 2</b>	<b>Методы выявления рисков</b>	<b>34,5</b>	<b>1,5</b>	<b>3</b>		<b>30</b>
Тема 4	Система показателей оценки риска.	11	0,5	0,5		10
Тема 5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности.	11	0,5	0,5		10
Тема 6	Управление рисками.	12,5	0,5	2		10
<b>Раздел 3</b>	<b>Оценка и анализ отдельных видов риска</b>	<b>72,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1</b>		<b>70</b>
Тема 7	Оценка и анализ кредитных рисков	10,5	0,5			10
Тема 8	Оценка и анализ процентных рисков	10,5	0,5			10
Тема 9	Оценка и анализ рисков инфляции	10,5		0,5		10
Тема 10	Оценка и анализ инвестиционных рисков	10,5		0,5		10
Тема 11	Оценка и анализ рисков ликвидности	10				10

Тема 12	Оценка и анализ налоговых рисков	10				10
Тема 13	Оценка и анализ риска банкротства	10,5	0,5			10

На промежуточную аттестацию отводится 9 часов.

### Содержание дисциплины (заочное обучение)

Номер темы	Содержание темы
Тема 1	Риск и неопределенность. Современная инфраструктура управления рисками. Риск как сочетание вероятности и последствий. Объекты риска. Функции риска. Точки уязвимости.
Тема 2	волюция теории риска. Теория вероятностей. Идеи А.Смита, Й.Шумпетера, Э.Вебера, Ф.Найта.
Тема 3	Факторы риска и их классификация. Классификация рисков по AIRMIC. Аксиомы теории рисков. Специфические факторы рисков российской экономики.
Тема 4	Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Экспертные методы оценк
Тема 5	Характеристика отношения индивида к риску. Функция полезности дохода. Теория игр. Матрица игры с природой. Критерии максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа
Тема 6	Лимитирование как метод управления риском. Диверсификация как метод управления риском. Страхование как метод управ-ления риском.
Тема 7	Кредитный риск. Анализ кредитоспособности. Риск кредитного продукта
Тема 8	Процентный риск. Простые и сложные проценты.
Тема 9	Темп и индекс инфляции. Формула Фишера. Инфляционная премия.
Тема 10	Инвестиционные риски. Финансовые и реальные инвестиции. Субъективный и модельный подход. Ставка отсечения. NPV. IRR
Тема 11	Риски ликвидности. Рыночная и балансовая ликвидность. Период реализации и коэффициент ликвидности акции. Абсолютная и текущая ликвидность.
Тема 12	Налоговые риски их классификация, Налоговый мониторинг.
Тема 13	Риск банкротства. Российские и зарубежные моделиоценки вероятности банкротства

### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

#### Литература для самостоятельной работы студентов

1. Тагилова О. А., Новичкова О. В., Носов А. В., Федотова М. Ю., Боряева Т. Ф. Финансовые риски сельскохозяйственных организаций: классификация, оценка, управление [Электронный ресурс]: монография, - Пенза: РИО ПГСХА, 2017. - 184 с. - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/640238/info>

2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации [Электронный ресурс]: методические указания по выполнению курсовой работы для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент», сост. Александрова Е. В., Миронова З. А., Федорова Н. П. - Ижевск: РИО Ижевская ГСХА, 2020. - 56 с. - Режим доступа: [http://portal.udsau.ru/index.php?q=docs&download=1&id=42624;](http://portal.udsau.ru/index.php?q=docs&download=1&id=42624)

[https://lib.rucont.ru/efd/746341/info;](https://lib.rucont.ru/efd/746341/info)

<https://e.lanbook.com/book/173041?category=1029&publisher=28138>

3. Тюленева Т. А. Учет и анализ банкротств [Электронный ресурс]: учебное пособие : [для обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.04.02 "Менеджмент"], - Кемерово: КузГТУ имени Т. Ф. Горбачева, 2017. - 183 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/105461>

4. Зонова О. В. Оценка и управление рисками коммерческой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов подготовки направления 220700.68 "Автоматизация технологических процессов и производств", - Кемерово: КузГТУ имени Т. Ф. Горбачева, 2013. - 77 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69433>

5. Бердникова Л. Ф., Вокина Е. Б. Оценка и анализ рисков [Электронный ресурс]: практикум для студентов специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" очной и заочной форм обучения, - Тольятти: ТГУ, 2012. - 36 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/140259>

6. Слесарев Д. Ю. Оценка риска и теория принятия решений [Электронный ресурс]: учебное пособие : [для студентов направления подготовки бакалавра 270800.62 "Строительство", профиль "Теплогасоснабжение и вентиляция", всех форм обучения], - Тольятти: ТГУ, 2012. - 83 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/139698>

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы (очная форма обучения)**

#### **Четвертый семестр (73 ч.)**

Вид СРС: Выполнение индивидуального задания (10 ч.)

Выполнение индивидуального задания предусматривает описание и расчет необходимого комплекса мероприятий по заданию преподавателя.

Вид СРС: Задача (практическое задание) (8 ч.)

Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий.

Вид СРС: Реферат (выполнение) (15 ч.)

Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Вид СРС: Работа с рекомендуемой литературы (25 ч.)

Самостоятельное изучение вопроса, согласно рекомендуемой преподавателем основной и дополнительной литературы.

Вид СРС: Тест (подготовка) (15 ч.)

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы (заочная форма обучения)**

#### **Всего часов самостоятельной работы (127 ч.)**

Вид СРС: Выполнение индивидуального задания (40 ч.)

Выполнение индивидуального задания предусматривает описание и расчет необходимого

комплекса мероприятий по заданию преподавателя.

Вид СРС: Задача (практическое задание) (20 ч.)

Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий.

Вид СРС: Реферат (выполнение) (24 ч.)

Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Вид СРС: Работа с рекомендуемой литературы (28 ч.)

Самостоятельное изучение вопроса, согласно рекомендуемой преподавателем основной и дополнительной литературы.

Вид СРС: Тест (подготовка) (15 ч.)

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

### 7. Тематика курсовых работ(проектов)

Курсовые работы (проекты) по дисциплине не предусмотрены.

## 8. Фонд оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 8.1. Компетенции и этапы формирования

Коды компетенций	Этапы формирования		
	Курс, семестр	Форма контроля	Разделы дисциплины
ОПК-1	2 курс, Четвертый семестр	Экзамен	Раздел 1: Основы теории рисков.
ПК-5	2 курс, Четвертый семестр	Экзамен	Раздел 2: Методы выявления рисков.
УК-1	2 курс, Четвертый семестр	Экзамен	Раздел 3: Оценка и анализ отдельных видов риска.

### 8.2. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкалы оценивания

В рамках изучаемой дисциплины студент демонстрирует уровни овладения компетенциями:

Повышенный уровень:

Базовый уровень:

Пороговый уровень:

Уровень ниже порогового:

Уровень сформированности компетенции	Шкала оценивания для промежуточной аттестации	
	Экзамен (дифференцированный зачет)	Зачет



Повышенный	5 (отлично)	зачтено
Базовый	4 (хорошо)	зачтено
Пороговый	3 (удовлетворительно)	зачтено
Ниже порогового	2 (неудовлетворительно)	не зачтено

Критерии оценки знаний студентов по дисциплине

### 8.3. Типовые вопросы, задания текущего контроля

Раздел 1: Основы теории рисков

ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.

1. Укажите какие подходы, соответствуют концепции приемлемого риска? 1) Риск — это, как правило, не статичный и неизменный, а управляемый параметр, на уровень которого можно и нужно оказывать управляющее воздействие; 2) Никогда нельзя уклоняться от риска; 3) Воздействие можно оказать только на идентифицированный, проанализированный и оцененный риск;

2. Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым? 1) природно-естественные; 2) экологических; 3) транспортные; 4) биржевые.

3. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска? 1) материальные; 2) трудовые; 3) финансовые; 4) времени;

4. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей? 1) внешние факторы косвенного воздействия; 2) внешние факторы прямого воздействия; 3) внутренние факторы.

5. В целом риск как экономическая категория представляет собой: 1) возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности; 2) вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получении дополнительных расходов; 3) потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики.

6. При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтет: 1) среднюю прибыль; 2) определенный гарантированный доход; 3) рисковый результат с большим доходом.

7. С какими категориями связана объективная основа риска? 1) неопределенность внешней среды; 2) отношение предпринимателя к риску; 3) ожидаемая полезность дохода; 4) вероятность получения определенного результата

8. Укажите возможные виды экономических рисков макроэкономического уровня: 1) международный; 2) общегосударственный; 3) локальный; 4) национальный; 5) территориальный.

9. Назовите четыре функции риска: 1) инновационная; 2) поощряющая; 3) регулирующая; 4) функциональная; 5) стимулирующая; 6) защитная.

10. По характеру последствий различают следующие виды экономических рисков: 1) Прямые; 2) Катастрофические; 3) Чистые; 4) Косвенные; 5) Минимальные; 6) Спекулятивные.

11. Какой показатель используется при математической оценке рисков предприятия в условиях определенности? 1) среднеквадратическое отклонение; 2) валовый общественный продукт; 3) уровень инфляции; 4) размер ставки рефинансирования

12. Какие задачи управления предприятием решает оценка и анализ рисков? 1) совершенствование ценовой стратегии; 2) создание неповторимой психологической атмосферы к коллективу; 3) совершенствование видов и способов использования средств предприятия; 4) подготовка к наступлению рискованных событий с учетом минимизации возможных негативных последствий.

## Раздел 2: Методы выявления рисков

ПК-5 Способен исследовать и оценивать экономико-правовые и финансовые риски и их влияния на деятельность экономического субъекта

1. Какой из критериев оценки степени риска в условиях полной неопределенности можно назвать критерием крайнего оптимизма? 1) критерий Вальда (максимина) 2) критерий максимакса; 3) критерий Сэвиджа (минимакса); 4) критерий Гурвица.

2. Что из перечисленного можно отнести к количественному анализу риска? 1) определение вероятности наступления риска; 2) выявление источников риска; 3) составление прогноза на будущее; 4) сбор финансовых документов; 5) выбор методов снижения риска.

3. При проведении качественной оценки рисков: 1) формируется система рисков предприятия; 2) определяются значения показателей, характеризующих воздействие рисков; 3) устанавливаются факторы и причины воздействия рисков.

4. С помощью, каких показателей измеряется колеблемость (изменчивость) показателей, возможного результата? 1) дисперсия; 2) среднее квадратическое отклонение; 3) коэффициент вариации; 4) среднее ожидаемое значение; 5) величина потерь

5. Что из перечисленного можно отнести к приемам управления риском? 1) отказ от мероприятий связанных с риском; 2) поиск варианта действий, обеспечивающего оптимальное сочетание риска и дохода; 3) принятие риска и погашение потерь от риска собственными средствами; 4) все перечисленные.

6. Применение метода экспресс-анализа для проведения оценки риска основывается на: 1) проведении финансового анализа и расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости; 2) анализе и оценке мнений экспертов; 3) расчете коэффициента вариации

7. Использование какого метода экспертной оценки рисков позволяет уменьшить или исключить явление сдвига риска, а также влияние мнения определенных авторитетных участников на мнения других экспертов? 1) метод мозговой атаки; 2) метод Дельфи; 3) открытое обсуждение вопросов, с последующим закрытым голосованием.

8. К какому из ниже перечисленных методов оценки рисков следует отнести метод экспертных оценок: 1) количественной оценки; 2) качественной оценки; 3) данный метод вообще не используется при оценке рисков проектного инвестирования.

9. В чем основные преимущества экспертного метода оценки риска инвестиционного проекта? 1) простота подбора экспертов и высокая объективность полученных результатов; 2) данный метод вообще не имеет никаких преимуществ; 3) с помощью данного метода вообще можно устранить риск инвестиционного проекта.

10. На основании представленной формулы Выручка от реализации продукции = Переменные затраты + Прибыль определяется: 1) сила воздействия финансового рычага; 2) сила воздействия операционного рычага

11. Неопределенность риска связана с тем, что он... 1) является одним из способов снятия неопределенности, которая возникает из-за недостоверности информации и отсутствия однозначности; 2) с одной стороны, ориентирован на получение общественно значимых результатов неординарными, новыми способами в условиях неопределенности и в ситуации неизбежного выбора, а с другой стороны, риск ведет к авантюризму, волюнтаризму, субъективизму, торможению социального прогресса, к тем или иным социально-экономическим и моральным издержкам; 3) предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

12. Как называется ситуация при которой внезапно наступают события, приводящие предприятие к значительным потерям и убыткам? 1) дефицит 2) сиеста 3) фиеста 4) ситуация риска

## Раздел 3: Оценка и анализ отдельных видов риска

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

1. Риск банкротства – это риск, который: 1) Возникает из-за неправильного формирования видов вложения капиталов, вида ценных бумаг; 2) Представляет собой опасность потерь от биржевых сделок; 3) Связан с уменьшением размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям; 4) Связан с полной потерей предпринимателем собственного капитала из-за его неправильного вложения.

2. Риск ликвидности – это: 1) это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия 2) опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций. 3) это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости, риски связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п.

3. Кредитный риск – это: 1) риски связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем и т. п 2) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процента, причитающегося кредитору 3) это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия 4) это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости

4. Организационный риск – это 1) риск, обусловленный недостатками в организации работы. 2) риск связан с финансированием и применением научно-технических новшеств 3) риск заключающиеся в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд 4) риск стихийных бедствий (природные катастрофы: наводнения, землетрясения, штормы и др. климатические катаклизмы), войны, революции, путчи, забастовки и т.п., которые мешают предпринимателю осуществлять свою деятельность

5. Портфельный риск – это 1) риск, обусловленный недостатками в организации работы. 2) риск связан с финансированием и применением научно-технических новшеств 3) риск заключающиеся в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд 4) риск стихийных бедствий (природные катастрофы: наводнения, землетрясения, штормы и др. климатические катаклизмы), войны, революции, путчи, забастовки и т.п., которые мешают предпринимателю осуществлять свою деятельность

6. Инновационный риск – это 1) риск, обусловленный недостатками в организации работы. 2) риск связан с финансированием и применением научно-технических новшеств 3) риск заключающиеся в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд 4) риск стихийных бедствий (природные катастрофы: наводнения, землетрясения, штормы и др. климатические катаклизмы), войны, революции, путчи, забастовки и т.п., которые мешают предпринимателю осуществлять свою деятельность.

7. Рисковая декларация – это...? 1) объявление о том, что риски угрожают предприятию 2) документ о возможных рисках и параметрах их предотвращения 3) объявление о том, что риски не угрожают предприятию 4) все вышечеречисленное не верно

8. Какой из перечисленных видов риска особо характерен для банковских учреждений?  
1) кредитный 2) венчурный 3) ретроспективный 4) потенциальный

9. Ситуация, которая характеризуется прогнозируемостью наступления события, близкой к нулю, называется: 1) полной определенностью; 2) полной неопределенностью; 3) частичной неопределенностью; 4) частичной определенностью

10. Укажите какие подходы, соответствуют концепции приемлемого риска? 1) Риск — это, как правило, не статичный и неизменный, а управляемый параметр, на уровень которого можно и нужно оказывать управляющее воздействие; 2) Никогда нельзя уклоняться от риска; 3) Воздействие можно оказать только на идентифицированный, проанализированный и оцененный риск; 4) Всегда надо стараться получить максимум выигрыша с минимумом проигрыша; 5) Высокий уровень начального риска не должен служить априори основанием для отказа от осуществления деятельности, связанной с этим риском;

11. Что лежит в основе определения коэффициента риска: 1) доля рынка и анализ конкурентов; 2) вероятность риска и максимально возможный ущерб; 3) дебиторская задолженность и коэффициент ликвидности; 4) максимально возможный ущерб и сумма средств предприятия.

#### **8.4. Вопросы промежуточной аттестации**

##### **Четвертый семестр (Экзамен, ОПК-1, ПК-5, УК-1)**

1. Виды экономических рисков.
2. Общая классификация рисков.
3. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия.
4. Основные методы оценки уровня риска.
5. Особенности метода экспертных оценок уровня риска.
6. Особенности статистического метода оценки уровня риска.
7. Показатели величины риска
8. Методы нематематической оценки рисков.
9. Учет инфляционных факторов в оценке и анализе рисков.
10. Особенности кредитного риска.
11. Особенности инвестиционного риска.
12. Особенности производственного риска.
13. Особенности коммерческого риска.
14. Особенности процентного риска.
15. Особенности политического риска
16. Особенности ценового риска.
17. Финансовый риск банкротства. Понятия и основные причины.
18. Причины и источники риска. Факторы, влияющие на уровень риска
19. Количественный и качественный анализ риска. Идентификация, оценка и прогноз риска
20. Лимитирование концентрации экономического риска в процессе управления
21. Хеджирование как способ минимизации экономического риска.
22. Использование диверсификации в процессе управления экономическим риском
23. Самострахование как метод внутренней нейтрализации экономических рисков
24. Взаимосвязь понятий неопределенности и риска
25. Оценка рисков в условиях неопределенности
26. Оценка рисков на основе критерия Лапласа.
27. Оценка рисков на основе критерия Вальда.
28. Оценка рисков на основе критерия Сэвиджа.
29. Оценка рисков на основе критерия Гурвица.
30. Информационное обеспечение процесса оценки рисков.

**8.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

#### **9. Перечень учебной литературы**

1. Тагирова О. А., Новичкова О. В., Носов А. В., Федотова М. Ю., Боряева Т. Ф. Финансовые риски сельскохозяйственных организаций: классификация, оценка, управление [Электронный ресурс]: монография, - Пенза: РИО ПГСХА, 2017. - 184 с. - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/640238/info>

2. Бердникова Л. Ф., Вокина Е. Б. Оценка и анализ рисков [Электронный ресурс]: практикум для студентов специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" очной и заочной форм обучения, - Тольятти: ТГУ, 2012. - 36 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/140259>

3. Глотова И. И., Томилина Е. П., Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Клишина Ю. Е., Подколзина И. М., Углицких О. Н., Санакоева Т. В. Управление рисками лизинговых операций в условиях макроэкономической нестабильности [Электронный ресурс]: монография, ред. Агаркова Л. В. - Москва: Колос-с, 2018. - 173 с. - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/702203/info>

#### 10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. <http://lib.rucont.ru> - Руконт - межотраслевая электронная библиотека
2. <http://lib.rucont.ru> - ЭБС «Руконт»
3. <http://udmapk.ru> - Сайт Министерства сельского хозяйства УР
4. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов РФ
5. <http://www.mcsx.ru> - Министерство сельского хозяйства Российской Федерации.

#### 11. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля)

Перед изучением дисциплины студенту необходимо ознакомиться с рабочей программой дисциплины, изучить перечень рекомендуемой литературы, приведенной в рабочей программе дисциплины. Для эффективного освоения дисциплины рекомендуется посещать все виды занятий в соответствии с расписанием и выполнять все домашние задания в установленные преподавателем сроки. В случае пропуска занятий по уважительным причинам, необходимо получить у преподавателя индивидуальное задание по пропущенной теме. Полученные знания и умения в процессе освоения дисциплины студенту рекомендуется применять для решения задач, не обязательно связанных с программой дисциплины. Владение компетенциями дисциплины в полной мере будет подтверждаться Вашим умением ставить конкретные задачи, выявлять существующие проблемы, решать их и принимать на основе полученных результатов оптимальные решения. Основными видами учебных занятий для студентов по учебной дисциплине являются: занятия лекционного типа, занятия семинарского типа и самостоятельная работа студентов.

Формы работы	Методические указания для обучающихся
Лекционные занятия	Работа на лекции является очень важным видом деятельности для изучения дисциплины, т.к. на лекции происходит не только сообщение новых знаний, но и систематизация и обобщение накопленных знаний, формирование на их основе идейных взглядов, убеждений, мировоззрения, развитие познавательных и профессиональных интересов. Краткие записи лекций (конспектирование) помогает усвоить материал. Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями: «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Прослушивание и запись лекции можно производить при помощи современных устройств (диктофон, ноутбук, нетбук и т.п.).

	<p>Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор, в том числе нормативно-правовые акты соответствующей направленности. По результатам работы с конспектом лекции следует обозначить вопросы, термины, материал, который вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на занятии семинарского типа.</p> <p>Лекционный материал является базовым, с которого необходимо начать освоение соответствующего раздела или темы.</p>
<p>Лабораторные занятия</p>	<p>При подготовке к занятиям и выполнении заданий студентам следует использовать литературу из рекомендованного списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.</p> <p>Перед каждым занятием студент изучает план занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на занятие материалу.</p> <p>Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к занятию и выполнению домашних заданий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проработать конспект лекций;</li> <li>- проанализировать литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);</li> <li>- изучить решения типовых задач (при наличии);</li> <li>- решить заданные домашние задания;</li> <li>- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.</li> </ul> <p>В конце каждого занятия типа студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на занятии семинарского типа или на индивидуальные консультации.</p>
<p>Самостоятельная работа</p>	<p>Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.</p> <p>Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, рекомендуемой литературы; подготовку к занятиям семинарского типа в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время занятий.</p> <p>Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на занятиях лекционного типа, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на занятиях семинарского типа, контроль знаний студентов.</p> <p>Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.</p> <p>Помимо самостоятельного изучения материалов по темам к самостоятельной работе обучающихся относится подготовка к практическим занятиям, по результатам которой представляется отчет преподавателю и проходит собеседование.</p>

	<p>При самостоятельной подготовке к практическому занятию обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организует свою деятельность в соответствии с методическим руководством по выполнению практических работ;</li> <li>- изучает информационные материалы;</li> <li>- подготавливает и оформляет материалы практических работ в соответствии с требованиями.</li> </ul> <p>В результате выполнения видов самостоятельной работы происходит формирование компетенций, указанных в рабочей программы дисциплины (модуля).</p>
<p>Практические занятия</p>	<p>Формы организации практических занятий определяются в соответствии со специфическими особенностями учебной дисциплины и целями обучения. Ими могут быть: выполнение упражнений, решение типовых задач, решение ситуационных задач, занятия по моделированию реальных условий, деловые игры, игровое проектирование, имитационные занятия, выездные занятия в организации (предприятия), занятия-конкурсы и т.д. При устном выступлении по контрольным вопросам семинарского занятия студент должен излагать (не читать) материал выступления свободно. Необходимо концентрировать свое внимание на том, что выступление должно быть обращено к аудитории, а не к преподавателю, т.к. это значимый аспект формируемых компетенций.</p> <p>По окончании семинарского занятия обучающемуся следует повторить выводы, полученные на семинаре, проследив логику их построения, отметив положения, лежащие в их основе. Для этого обучающемуся в течение семинара следует делать пометки. Более того, в случае неточностей и (или) непонимания какого-либо вопроса пройденного материала обучающемуся следует обратиться к преподавателю для получения необходимой консультации и разъяснения возникшей ситуации.</p> <p>При подготовке к занятиям студентам следует использовать литературу из рекомендованного списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.</p> <p>Перед каждым занятием студент изучает план занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на занятие материалу.</p> <p>Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к занятию и выполнению домашних заданий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проработать конспект лекций;</li> <li>- проанализировать литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);</li> <li>- изучить решения типовых задач (при наличии);</li> <li>- решить заданные домашние задания;</li> <li>- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.</li> </ul> <p>В конце каждого занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на занятии или на индивидуальные консультации.</p>

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а так же в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию обучающегося задания могут выполняться в устной форме.

## **12. Перечень информационных технологий**

Информационные технологии реализации дисциплины включают

### **12.1 Программное обеспечение**

1. Базовый пакет программ Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint). Microsoft Office Standard 2016. Бессрочная лицензия. Договор №79-ГК/16 от 11.05.2016. Microsoft Office Standard 2013. Бессрочная лицензия. Договор №0313100010014000038-0010456-01 от 11.08.2014. Microsoft Office Standard 2013. Бессрочная лицензия. Договор №26 от 19.12.2013. Microsoft Office Professional Plus 2010. Бессрочная лицензия. Договор №106-ГК от 21.11.2011. Р7-Офис. Договор №173-ГК/19 от 12.11.2019 г.

2. Операционная система: Microsoft Windows 10 Professional. По подписке для учебного процесса. Последняя доступная версия программы. Astra Linux Common Edition. Договор №173-ГК/19 от 12.11.2019 г.

### **12.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**



1. Информационно-справочная система (справочно-правовая система) «Консультант плюс». Соглашение № ИКП2016/ЛСВ 003 от 11.01.2016 для использования в учебных целях бессрочное. Обновляется регулярно. Лицензия на все компьютеры, используемые в учебном процессе.

2. 1С:Предприятие 8 через Интернет для учебных заведений (<https://edu.1cfresh.com/>) со следующими приложениями: 1С: Бухгалтерия 8, 1С: Управление торговлей 8, 1С:ERP Управление предприятием 2, 1С: Управление нашей фирмой, 1С: Зарплата и управление персоналом. Облачный сервис.

### **13. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

#### Оснащение аудиторий

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории

2. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (практических занятий). Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории

4. Помещение для самостоятельной работы. Помещение оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

5. Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.