

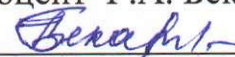
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.М. КОКОВА»**

Факультет «Экономика и управление»

Кафедра Экономика

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
доцент Г.А. Бекаров



« 27 » мая 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.22 Анализ и оценка рисков

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы **Экономическая безопасность и управление рисками**

Квалификация выпускника - **бакалавр**

Год обучения **4(4)**

Семестр **7(7)**

Форма обучения **очная (очно-заочная)**

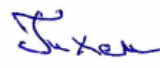
Нальчик-2025

Рабочая программа дисциплины Б1.В.22 **Анализ и оценка рисков** составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. N 954 (далее - ФГОС ВО) и рабочего учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению

Составитель рабочей программы

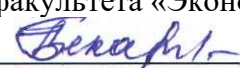
к.э.н., доцент  З.Р. Бакаева

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Экономика»
протокол от «22» мая 2025 г. № 10
Заведующий кафедрой,


к.э.н., доцент С.М. Тхамокова

Одобрено методической комиссией факультета «Экономика и управление»
Протокол от «23» мая 2025 г. №9

Председатель МК факультета «Экономика и управление»

к.э.н., доцент  Г.А.Бекаров
Согласовано:

Директор научной библиотеки  И.А. Шогенова

«22» мая 2025 г.

1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области анализа и оценки рисков, характерных для экономической системы, о сложившихся в отечественной и мировой практике норм поведения и действия в условиях неопределенности хозяйственной деятельности и риска.

Задачи дисциплины:

- изучение внутрифирменных и межхозяйственных рисков,
- изучение факторов хозяйственного риска производственного предприятия;
- классификация и методы анализа рисков;
- изучение способов минимизации рисков, методов управления рисками;
- рассмотрение моделей принятия решений в условиях неопределенности и риска,

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1	Способен к выработке мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ИД-1пк-1 Способен отбирать подходящие мероприятия воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности	Знать: классификацию рисков; методы воздействия на риски. Уметь: отбирать подходящие, необходимые меры по предотвращению возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. Владеть: навыками использования методов снижения степени риска с учетом их результативности и экономической эффективности.
		ИД-2пк-1 Использует программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя	Знать: программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя. Уметь: использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска. Владеть: навыками

			использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя
		ИД-3пк-1 Организует и проводит работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски	Знать: основные подходы к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски. Уметь: организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски Владеть: навыками использования методов мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
		ИД-4пк-1 Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Знать: инструментарий экономической оценки мероприятий по воздействию на риск. Уметь: проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск. Владеть: навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока-1 «Дисциплины (модули)», включенных в учебный план направления подготовки 38.03.01 Экономика направленность Экономическая безопасность и управление рисками

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Учебные занятия	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
	семестр	семестр
	7	7
	З.е., часов	З.е., часов
1. Контактная работа з.е./час, в том числе (час):	2,14/77	1,05/38
лекции	36(10)*	18(4)*

практические занятия	36(10)*	18(4)*
групповые консультации	1	1
контрольные балльно-рейтинговые мероприятия	3	-
промежуточная аттестация: зачет	1	1
2.Самостоятельная работа з.е./час, в том числе (час):	0,86/31	1,94/70
самостоятельное изучение отдельных тем модуля, подготовка к практическим занятиям	26	65
подготовка к промежуточной аттестации	5	5
Общая трудоемкость з.е./час	3/108	3/108

()* - занятия, проводимые в интерактивных формах.

4.1. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенных на них количества часов и видов учебных занятий (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Аудиторные занятия		Самостоятельные работы
		Лекции	Практ. занятия	Самостоятельное изучение отдельных тем
1	Риски: сущность и методы управления	2	2	3
2	Факторы риска в деятельности предпринимательской организации	4	4	3
3	Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	2	2	3
4	Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях	2	2	3
5	Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение риска.	8(4)*	8(4)*	3
6	Финансовый риск и эффект финансового рычага	4	4	3
7	Операционный риск и эффект операционного рычага	4	4	3
8	Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов	8(6)*	8(6)*	3
9	Диагностика риска банкротства предприятия	2	2	2
	Итого	36(10)*	36(10)*	26

()* - занятия, проводимые в интерактивных формах.

4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенных на них количества часов и видов учебных занятий (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Аудиторные занятия		Самостоятельные работы
		Лекции	Практ. занятия	Самостоятельное изучение отдельных тем
1	Риски: сущность и методы управления	2	2	7
2	Факторы риска в деятельности предпринимательской организации	2	2	7
3	Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	2	2	7
4	Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях	2	2	7
5	Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение риска.	2(2)*	2(2)*	7
6	Финансовый риск и эффект финансового рычага	2	2	7
7	Операционный риск и эффект операционного рычага	2	2	7

8	Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов.	2(2)*	2(2)*	7
9	Диагностика риска банкротства предприятия	2	2	9
	Итого	18(4)*	18(4)*	65

(*) - занятия, проводимые в интерактивных формах.

4.3. Содержание разделов дисциплины

4.3.1 Лекции

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Номер, тема и содержание лекции	Трудоемкость час.	
			очно	очнозаочно
1	Тема 1: Риски: сущность и методы управления.	ЛЕКЦИЯ №1. Экономическая сущность и классификация рисков Этапы и методы управления рисками	2	2
2	Тема 2: Факторы риска в деятельности предпринимательской организации.	ЛЕКЦИЯ №2. Методы выявления и идентификации факторов хозяйственного риска. Анализ индикаторов роста деятельности производственных предприятий. Классификация факторов хозяйственного риска в деятельности предприятия.	2	1
		ЛЕКЦИЯ №3. Внешние факторы риска производственного предприятия. Внутренние факторы риска. Факторы риска основной производственной и вспомогательной деятельности.	2	1
3	Тема 3: Измерение риска и критерии принятия рискованных решений.	ЛЕКЦИЯ №4. Формализация условий ситуации риска Измерение риска Косвенные методы учета риска. Критерии оценки рискованных решений	2	2
4	Тема 4: Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях.	ЛЕКЦИЯ №5. Методический инструментальный количественной оценки уровня риска Методический инструментальный формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска Методические принципы оценки «стоимости под риском» [value-at-risk]	2	2
5	Тема 5: Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение риска.	ЛЕКЦИЯ №6*. Анализ чувствительности как метод оценки устойчивости инвестиционного проекта	2(2)*	0,5(0,5)*
		ЛЕКЦИЯ №7*. Аналитический подход к анализу чувствительности. Дискретный анализ чувствительности. Метод Монте-Карло	2(2)*	0,5(0,5)*
		ЛЕКЦИЯ №8. Основные меры риска долгосрочного инвестиционного проекта. Оценка риска долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева событий	2	0,5(0,5)*
		ЛЕКЦИЯ №9. Оценка риска по методу сценариев будущего развития. Использование дерева решений при оценке риска инвестиционных проектов.	2	0,5(0,5)*
6	Тема 6: Финансовый риск и эффект финансового рычага.	ЛЕКЦИЯ №10. Финансовый риск, его причины. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности предприятия». Сущность эффекта финансового рычага.	2	1
		ЛЕКЦИЯ №11. Порядок его расчета с учетом и без учета налоговой экономии, с учетом и без учета инфляции. Рациональная заемная политика. Рациональная структура источников средств предприятия.	2	1
7	Тема 7: Операционный риск и эффект операционного рычага.	ЛЕКЦИЯ №12. Классификация затрат предприятия. Операционный рычаг. Эффект операционного рычага. Принципы операционного анализа. Критический объем производства (продаж) продукции. ЛЕКЦИЯ №13. Порог рентабельности в	2	1

		натуральном и денежном выражении. Запас финансовой прочности. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка их совокупного спроса.	2	1
8	Тема 8: Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов.	ЛЕКЦИЯ №14*. Инвестиционные риски: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь. Кредитный риск. Способы оценки степени финансового риска. ЛЕКЦИЯ №15*. Классификация инвестиционных проектов по различным признакам. Ординарный и неординарный денежный потоки. Критерии оценки инвестиционных проектов. Метод расчета чистого приведенного эффекта. Метод расчета индекса рентабельности инвестиций. Метод расчета внутренней нормы прибыли инвестиций. Метод расчета срока окупаемости инвестиций. ЛЕКЦИЯ №16*. Инфляция: основные понятия и оценка. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции. ЛЕКЦИЯ №17. Методика расчета чистого приведенного эффекта. Методика оценки изменения денежного потока.	2(2)* 2(2)* 2(2)* 2	0,5(0,5)* 0,5(0,5)* 0,5(0,5)* 0,5(0,5)*
9	Тема 9: Диагностика риска банкротства предприятия.	ЛЕКЦИЯ №18. Финансовая отчетность. Основные требования к информации, предъявляемые внутренними и внешними пользователями. Уместность, достоверность, понятность и сопоставимость информации. Элементы финансовой отчетности. Принципы включения данных в отчетность. Внутренние и внешние причины банкротства. Методы диагностики вероятности банкротства. Коэффициенты структуры капитала. Оценка финансовой устойчивости. Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.	2	2
Итого			36(10)*	18(4)*

4.3.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Содержание работы	Трудоемкость час.	
			очно	очнозаочно
1	Риски: сущность и методы управления.	Практ. зан. №1. Классификация рисков Решение тестовых заданий	2	2
2	Факторы риска в деятельности предпринимательской организации.	Практ. зан. №2. Количественные характеристики риска: ожидаемая величина максимального и минимального дохода, статистические коэффициенты, характеризующие вариабельность дохода. Практ. зан. №3. Размах вариации, дисперсия, среднеквадратическое отклонение. Объективный и субъективный методы определения вероятности.	2	1
3	Измерение риска и критерии принятия рискованных решений.	Практ. зан. №4. Формализация условий ситуации риска Измерение риска Критерии оценки рискованных решений. Решение ситуационных заданий	2	2
4	Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях.	Практ. зан. №5. Методический инструментальный количественной оценки уровня риска Решение тестовых заданий. Решение ситуационных заданий	2	2

5	Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение риска.	Практ. зан. №6* . Аналитический подход к анализу чувствительности	2(2)*	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №7* . Решение ситуационных заданий	2(2)*	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №8. Оценка риска по методу сценариев будущего развития. Использование дерева решений при оценке риска инвестиционных проектов.	2	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №9. Решение тестовых заданий	2	0,5(0,5)*
6	Финансовый риск и эффект финансового рычага.	Практ. зан. №10. Финансовый риск, его причины. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности предприятия».	2	1
		Практ. зан. №11. Сущность эффекта финансового рычага. Решение тестовых заданий	2	1
7	Операционный риск и эффект операционного рычага.	Практ. зан. №12. Классификация затрат предприятия. Операционный рычаг. Эффект операционного рычага. Принципы операционного анализа. Критический объем производства (продаж) продукции.	2	1
		Практ. зан. №13. Порог рентабельности в натуральном и денежном выражении. Запас финансовой прочности.	2	1
8	Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов.	Практ. зан. №14* . Инвестиционные риски: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь. Кредитный риск. Способы оценки степени финансового риска.	2(2)*	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №15* . Классификация инвестиционных проектов по различным признакам. Ординарный и неординарный денежные потоки. Критерии оценки инвестиционных проектов. Метод расчета чистого приведенного эффекта.	2(2)*	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №16* . Инфляция: основные понятия и оценка. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.	2(2)*	0,5(0,5)*
		Практ. зан. №17. Методика расчета чистого приведенного эффекта. Решение тестовых заданий	2	0,5(0,5)*
9	Диагностика риска банкротства предприятия.	Практ. зан. №18. Финансовая отчетность. Основные требования к информации, предъявляемые внутренними и внешними пользователями. Решение ситуационных заданий	2	2
Итого			36(10)*	18(4)*

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

Для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «**«Анализ и оценка рисков»**» в научной библиотеке университета имеется достаточное количество учебников и учебных пособий.

На самостоятельную работу при изучении данной дисциплины отводится по очной (очно-заочной) формам обучения соответственно 31(70), из них 26(65) часов выделяется на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов. При самостоятельном изучении отдельных вопросов и тем основными видами самостоятельной работы обучающихся являются: проработка учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы и информационно-образовательных ресурсов, конспектирование материалов, подготовка к

опросу, тестированию, к контрольным балльно-рейтинговым мероприятиям, подготовка к промежуточной аттестации.

На очной форме обучения контроль самостоятельной работы, чаще всего осуществляется перед началом чтения лекции, во время проведения балльно-рейтинговых контрольных мероприятий и промежуточной аттестации.

На очно-заочной форме обучения, контроль самостоятельной работы осуществляется только во время промежуточной аттестации.

Объем часов выделяемых для подготовки к промежуточной аттестации (5 ч. по очной форме и 5ч. по очно- заочной форме обучения), используется для самостоятельной подготовки обучающихся к зачету. Данный этап является завершающим при изучении дисциплины и контроль самостоятельной работы осуществляется на промежуточной аттестации.

№ темы	Тема и вопросы самостоятельной работы студентов	Объем часов очно (очно-заочно)	Перечень учебно-методического обеспечения	Форма контроля
1.	Тема 1. Риски: сущность и методы управления 1. Управление риском и стратегия развития фирмы. 2. Аутсорсинг управления риском. 3. Цели и задачи системы управления риском.	3(7)	[3,5]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
2.	Тема 2. Факторы риска в деятельности предпринимательской организации 1. Классификация факторов хозяйственного риска в деятельности предприятия. 2. Внешние факторы риска производственного предприятия. 3. Внутренние факторы риска.	3(7)	[5,6]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
3.	Тема 3. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений 1. Количественные характеристики риска: ожидаемая величина максимального и минимального дохода. 2. Статистические коэффициенты, характеризующие вариабельность дохода.	3(7)	[1, 3,6]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
4.	Тема 4. Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях Методический инструментальный оценки риска в финансовых операциях	3(7)	[4,5]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
5.	Тема 5. Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение риска. Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов	3(7)	[2,4]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
6.	Тема 6. Финансовый риск и эффект финансового рычага 1. Финансовый риск, его причины. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности предприятия». 2. Сущность эффекта	3(7)	[1,2,6]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.

	финансового рычага. Порядок его расчета с учетом и без учета налоговой экономии, с учетом и без учета инфляции. 3 .Рациональная заемная политика.			
7.	Тема 7. Операционный риск и эффект операционного рычага 1.Классификация затрат предприятия. 2.Операционный рычаг. Эффект операционного рычага. 3.Принципы операционного анализа. Критический объем производства (продаж) продукции.	3(7)	[1, 3,6]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
8.	Тема 8. Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов 1. Инвестиционные риски 2. Классификация инвестиционных проектов по различным признакам. 3. Критерии оценки инвестиционных проектов. 4. Инфляция: основные понятия и оценка. 5.Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.	3(7)	[4,5]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
9.	Тема 9. Диагностика риска банкротства предприятия 1. Внутренние и внешние причины банкротства. 2. Методы диагностики вероятности банкротства. 3. Коэффициенты структуры капитала. 4.Оценка финансовой устойчивости. Оценка платежеспособности и ликвидности	2(9)	[1, 3,6]*	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета.
10.	Подготовка к промежуточной аттестации	5(5)	[1-9]*	Сдача зачета
	Итого по дисциплине	31(70)		

* Перечень учебно-методического обеспечения приведен в разделе 8.

6. Фонд оценочных средств, для проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся

№ модуля	Структурированные модули	Коды формируемых компетенций	Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины
1.	Риски: сущность и методы управления. Факторы риска в деятельности предпринимательской организации. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений.	ПК-1	1-ый рейтинг-контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты))
2.	Методический инструментарий оценки риска в финансовых операциях Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций и измерение	ПК-1	2-ой рейтинг-контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты))

	риска. Финансовый риск и эффект финансового рычага		
3.	Операционный риск и эффект операционного рычага Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов Диагностика риска банкротства предприятия	ПК-1	3-ий рейтинг контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты))

6.2. Показатели и критерии оценивания индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся.

Текущий контроль - это непрерывное отслеживание освоения индикаторов достижения профессиональной компетенций по дисциплине.

Промежуточный контроль проводится с целью оценки усвоения студентами материала крупного модуля или раздела учебной дисциплины. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятия, согласно календарного учебного графика.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом:

- оценки (текущего контроля) за работу в семестре (оценки за выполнение контрольных заданий, за выполнение практических работ, за активное участие в опросе студентов перед началом лекции или в конце ее);
- оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях (ответы на тесты, на контрольные вопросы).

Для определения оценки за работу в семестре и оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях содержательная часть рабочей программы четко структурируется на содержательные модули из которых формируется три блока (модуля), с периодами изучения равными периодам проведения рейтинг-контроля.

Таким образом, устанавливается объем дисциплины, подлежащей оценке качества усвоения в рамках блоков. При этом каждая контрольная точка оценивается в 20 баллов.

Критериями оценки индикатора достижения компетенций являются уровень освоения обучающимися знаний, умений и навыков, которыми они должны обладать при изучении разделов (модулей) дисциплины.

Согласно этих критериев при разработке шкал оценивания автор руководствуется следующим:

15-20 баллов - студент получает при **высоком** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и освоения знаний, умений и теоретического материала без пробелов; выполнении всех заданий, предусмотренных учебным планом на высоком качественном уровне; сформировании практических навыков, профессионального применения освоенных знаний;

10-14 баллов - студент получает при **среднем** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и освоении знаний, умений и теоретического материала, когда учебные задания не оценены максимальным числом баллов, и в основном сформированы практические навыки.

До 10 баллов - студент получает при **пороговом** уровне овладения индикаторами достижения компетенций и частично с пробелом освоении знания, умения и теоретического материала, некачественном выполнении учебных заданий, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, в случаях не сформирования некоторых практических навыков.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по

дисциплине (модулю)

7. 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Рабочей программой дисциплины «Анализ и оценка рисков» предусмотрено участие дисциплины в формировании следующих компетенций:

ПК-1 - способен к выработке мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка.

В процессе освоения образовательной программы по 38.03.01 Экономика компетенции ПК-1 формируются при изучении дисциплин, прохождении практик и ГИА

Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы «Экономика»

Код компетенции	Дисциплины, практики, ГИА, через которые формируется компетенция (компоненты)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы*
ПК-1	Б1.В.03 Теория рисков	2
	Б1.В.18 Экономические основы экологической безопасности	6
	Б1.В.22 Анализ и оценка рисков	7
	Б1.В.26 Экономическая стратегия предприятия	7
	Б1.В.29 Информационная безопасность Б2.В.01(Пд) Производственная практика, преддипломная Б3.01(Д) Выполнение и защита выпускной квалификационной работы	8

* Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются семестром изучения дисциплин и прохождения практик.

7.2. Описание показателей индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и индикаторов достижения компетенций по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

Промежуточная аттестация - зачет.

При модульной системе основным стимулом к регулярной работе студентов является возможность быть освобожденным от семестрового зачета (получить их «автоматом»). Для этого студент должен выполнить следующие условия:

- не иметь по промежуточным модулям **0** баллов;
- если студент набрал по итогам текущего рейтинга **49** и более баллов, то он получает зачет «автоматом»
- Максимальная сумма баллов, которую студент может набрать за семестр составляет **100** баллов, из которых на текущий и промежуточный контроль отводится **60** баллов. Оставшиеся **40** баллов - это сумма баллов, которую студент может набрать по результатам промежуточной аттестации (зачет).

Индикаторы достижения компетенций*

Код и наименование индикатора достижения компетенции,	Планируемые результаты обучения	Соответствие индикатора достижения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания			
		минимальный	пороговый	средний	высокий
		0-59	60-69	70-84	85-100
		оценка			

этапы освоения		не зачтено	зачтено	зачтено	зачтено
ИД-1пк-1 Способен отбирать подходящие мероприятия воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативнос ти и экономической эффективности (седьмой этап)	Знать: классификацию рисков; методы воздействия на риски.	Не знает классификаци ю рисков; методы воздействия на риски.	Частично знает с классификацию рисков; методы воздействия на риски.	Достаточно владеет знаниями о классификации рисков; методах воздействия на риски.	В полной мере владеет знаниями о классификац ии рисков; методах воздействия на риски.
	Уметь: отбирать подходящие, необходимые меры по предотвращению возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	Не умеет отбирать подходящие, необходимые меры по предотвращению возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативнос ти и экономической эффективности .	Частично умеет отбирать подходящие, необходимые меры по предотвращению возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативност и и экономической эффективности.	Умеет фрагментарно отбирать подходящие, необходимые меры по предотвращению возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативнос ти и экономической эффективности .	Умеет отбирать подходящие, необходимые меры по предотвраще нию возможных потерь и эффективно применять их с учетом их результативн ости и экономическ ой эффективнос ти.
	Владеть: навыками использования методов снижения степени риска с учетом их результативности и экономической эффективности.	Не владеет навыками использования методов снижения степени риска с учетом их результативнос ти и экономической эффективности .	Не в полной мере владеет навыками использования методов снижения степени риска с учетом их результативност и и экономической эффективности.	Достаточно владеет навыками использования методов снижения степени риска с учетом их результативнос ти и экономической эффективности .	Владеет на высоком уровне навыками использовани я методов снижения степени риска с учетом их результативн ости и экономическ ой эффективнос ти.
ИД-2пк-1 Использует программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне пользователя	Знать: программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя.	Не знает программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на	Частично знаком с программным обеспечением для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя..	Достаточно владеет программным обеспечением для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне	В полной мере владеет знаниями о программных обеспечениях для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитически е приложения, приложения для визуального представлени

опытного пользователя (седьмой этап)		уровне опытного пользователя.		опытного пользователя..	я данных) на уровне опытного пользователя.
	Уметь: использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска.	Не умеет использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска.	Частично умеет использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска.	Достаточно умеет использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска.	В полной мере умеет использовать текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных в рамках экономической оценки риска.
	Владеть: навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	Не владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	Не в полной мере владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	Достаточно владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	В полной мере владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.
ИД-3пк-1 Организует и проводит работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски(седьмой этап)	Знать: основные подходы к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Не знает основные подходы к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Частично знаком с основными подходами к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Достаточно владеет знаниями о основных подходах к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	В полной мере владеет знаниями о основных подходах к мониторингу рисков в современных экономических условиях; мониторингу мероприятий по воздействию на риски.
	Уметь: организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Не умеет организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Частично умеет организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	Достаточно умеет организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски.	В полной мере умеет организовать и провести работу по мониторингу рисков и мониторингу мероприятий по воздействию на риски.

		воздействию на риски.		по воздействию на риски.	по воздействию на риски.
	Владеть: навыками использования методов мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	Не владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	Не в полной мере владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	Достаточно владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.	В полной мере владеет навыками использования программного обеспечения для работы с информацией по анализу уровня и риска, на уровне опытного пользователя.
ИД-4пк-1 Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск. (седьмой этап)	Знать: инструментарий экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Не знает инструментарий экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Частично знаком с инструментарием экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Достаточно владеет инструментарием экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	В полной мере владеет инструментарием экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.
	Уметь: проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск.	Не умеет проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск.	Частично умеет проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск.	Достаточно умеет проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск.	В полной мере умеет проводить экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск.
	Владеть: навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Не владеет навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Не в полной мере владеет навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	Достаточно владеет навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.	В полной мере владеет навыками профессиональной аргументации при разборе разнообразных ситуаций и принятии решений в ходе экономической оценки мероприятий по воздействию на риск.

*На этапе освоения дисциплины

Для допуска к зачету студент должен набрать в ходе текущего и промежуточного контроля не менее **40** баллов. Если эта сумма меньше **30** баллов, то студент не допускается до зачета. Если эта сумма больше или равна **30**, то путем дополнительного опроса (собеседование, контрольная работа, тест) эта сумма может быть повышена до **40** баллов.

Для допуска к зачету студенту необходимо восстановить пробелы, как по текущему, так и по промежуточному контролю. На зачете студент может получить **20 - 40** баллов. Максимальный балл при каждой повторной пересдаче уменьшается на **10** баллов. Если ответы студента оцениваются суммой баллов менее **20**, то студенту выставляется **0** баллов.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Высокий уровень «5» (зачтено)	85-100	заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (зачтено)	70-84	заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (зачтено)	60-69	заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (не зачтено)	0-59	заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

7.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения индикаторов достижения компетенции ИД-1пк - 1, ИД-2 пк-1, ИД-3пк-1, ИД-4 пк-1 в процессе освоения образовательной программы

7.3.1 Тесты для текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся

1. Вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов в результате осуществления производственной, финансовой и др. видов деятельности - это
 - а) менеджмент
 - б) риск
 - в) планирование
 - г) организация
2. Риск - это:
 - а) вероятность возникновения условий, приводящим к негативным последствиям, неполнота и неточность информации об условиях деятельности предприятия, реализации проекта;
 - б) нижний уровень доходности инвестиционных затрат;
 - в) обобщающий термин для группы рисков, возникающий на разных этапах кругооборота капитала в результате действий конкурентов;
 - г) процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде
3. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия - это....
 - а) издержки
 - б) риск
 - в) скидки
- 4.Объективные или субъективные действия, влекущие за собой наступление рискованных событий - это
 - а) причины риска
 - б) управление риска
 - в) уклонение риска
 - г) ситуация риска

5. Каковы последствия риска
 - а) скорее положительные
 - б) как положительные, так и отрицательные
 - в) только отрицательные
6. Риск - это:
 - а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
 - б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
 - в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
7. Сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности - это
 - а) причины риска
 - б) управление риска
 - в) уклонение риска
 - г) ситуация риска
1. Риски содержат факторы, отличающиеся по времени или месту образования, способу проявления, степени влияния на работу организации. Результатом их влияния может быть неблагоприятная ситуация в виде:
 - а) упущенной (недополученной) выгоды;
 - б) прямого убытка;
 - в) события, способного стать причиной убытков или неполучения доходов в последующем
 - г) все варианты верны
2. В зависимости от сферы их возникновения факторы риска подразделяются на:
 - а) внешние
 - б) внутренние
 - в) динамические
 - г) статические
 - д) деструктивные
 - е) конструктивные
3. Факторы, обусловленные причинами, не связанными непосредственно с деятельностью самого предприятия - это:
 - а) внешние
 - б) внутренние
 - в) статические
 - г) деструктивные
 - д) конструктивные
4. Факторы риска, возникновение которых обусловлено или порождается деятельностью самого предприятия - это:
 - а) внутренние
 - б) внешние
 - в) статические
 - г) деструктивные
 - д) конструктивные
5. К внутренним факторам риска относятся
 - а) производственные факторы;
 - б) финансовое состояние предприятия;
 - в) уровень квалификации и взаимоотношения персонала;
 - г) все перечисленные
6. Факторы риска связаны с законотворческой деятельностью представительной власти, с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности - это
 - а) договорные
 - б) финансовые
 - в) маркетинговые
 - г) политические
7. Классификация рисков по однозначности действия фактора риска:
 - а) чистый

- б) биржевой
 - в) спекулятивный
 - г) неправомерный
 - д) внутренний
1. Анализ риска - это
 - а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
 - б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;
 - в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.
 2. Совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного предпринимательского дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.
 - а) ситуация риска
 - б) оценка риска
 - в) менеджмент риска
 3. В таком выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) измерении
 - а) абсолютном
 - б) относительном
 4. В таком выражении риск определяется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой принимается либо имущественное состояние предпринимателя, либо затраты ресурсов на данный вид деятельности
 - а) абсолютном
 - б) относительном
 5. Укажите виды анализа рисков
 - а) качественный
 - б) обстоятельный
 - в) количественный
 - г) налоговый
 - д) динамический
 6. Информационные источники для анализа рисков подразделяются
 - а) производственные
 - б) учетные
 - в) справочные
 - г) внеучетные
 7. Методы оценки предпринимательского риска
 - а) расчетно-аналитический
 - б) экспертный
 - в) статистический
 - г) расчетно-конструктивный
 - д) монографический
 1. Деятельность руководства объекта и структурных подразделений по предупреждению возможных рисков (аварий, катастроф) и уменьшению их последствий в случае возникновения - это
 - а) система управления рисками на предприятии
 - б) мотивация работников предприятия
 - в) стимулирование трудовой деятельности
 2. Риск-менеджмент как самостоятельное явление возник в
 - а) 70-е гг. XX в.
 - б) в конце 19 века
 - в) в 21 веке
 3. Совокупность связанных между собой и вытекающих один из другого взглядов о всей системе регулирования деятельности предприятия в ситуации неопределенности и риска - это
 - а) концепция риск-менеджмента
 - б) ситуация риска
 - в) ситуация неопределенности

4. В структуру механизма риск-менеджмента входят три основные составляющие
 - а) ресурсная
 - б) организационная
 - в) системы обеспечения
 - г) ситуация риска
 - д) ситуация неопределенности
5. Ресурсная составляющая рискованного механизма включает
 - а) финансовые ресурсы
 - б) материально-технические ресурсы
 - в) кадровые ресурсы
 - г) методы анализа
 - д) способы производства
6. Организационная составляющая рискованного механизма включает
 - а) методы анализа, оценки и управления рисками
 - б) материально-технические ресурсы
 - в) кадровые ресурсы
7. Способы исследования многообразных рисков предприятий, аспектов их формирования и снижения - это
 - а) методы анализа, оценки и управления рисками
 - б) материально-технические ресурсы
 - в) кадровые ресурсы
1. Различают следующие методы управления уровнем хозяйственного риска
 - а) методы диссипации
 - б) методы компенсации
 - в) методы финансирования
 - г) методы нормирования
2. Многообразие применяемых в хозяйственной практике предприятий методов управления уровнем хозяйственного риска можно разделить на четыре типа
 - а) методы уклонения
 - б) методы локализации
 - в) методы финансирования
 - г) методы нормирования
3. Основные методы менеджмента риска
 - а) избегание
 - б) снижение
 - в) статистический
 - г) расчетно-аналитический
 - д) аналитический
4. Основные методы менеджмента риска
 - а) удержание
 - б) передача
 - в) статистический
 - г) расчетно-аналитический
 - д) аналитический
5. Уклонение от любой деятельности, содержащей риск - это
 - а) избегание
 - б) снижение
 - в) удержание
 - г) передача
6. Метод менеджмента риска предполагает использование различных мер превентивного характера
 - а) избегание
 - б) снижение
 - в) удержание
 - г) передача
7. Метод менеджмента риска предполагает принять на себя риск, оставить на своей ответственности как неотъемлемую часть предпринимательства
 - а) избегание
 - б) снижение

- в) удержание
 - г) передача
1. Вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала при неопределённости условий осуществления его финансовой деятельности - это
 - а) финансовый риск
 - б) производственный риск
 - в) коммерческий риск
 - г) транспортный риск
 2. Вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему - это
 - а) валютный риск
 - б) производственный риск
 - в) коммерческий риск
 - г) транспортный риск
 3. Валютный риск включает в себя три разновидности:
 - а) экономический риск
 - б) риск перевода
 - в) риск сделок
 - г) кредитный риск
 - д) отраслевой риск
 - е) производственный риск
 4. Этот риск возникает в процессе делового общения предприятия с его кредиторами, банком и другими финансовыми учреждениями, а также с контрагентами
 - а) кредитный
 - б) валютный
 - в) производственный
 - г) коммерческий
 5. Этот риск связан со спецификой вложения предпринимательской фирмой денежных средств в различные проекты.
 - а) валютный
 - б) инвестиционный
 - в) производственный
 - г) коммерческий
 6. В зависимости от возможного результата финансовые риски можно подразделить на две большие группы:
 - а) чистые
 - б) спекулятивные
 - в) ликвидные
 - г) неплатежеспособности
 7. Эти риски предполагают возможность получения убытка или нулевого результата.
 - а) спекулятивные
 - б) чистые
 1. Классификация затрат по степени участия в производственном процессе:
 - а) производственные
 - б) внепроизводственные
 - в) переменные
 - г) прямые
 - д) накладные
 - е) постоянные
 2. Классификация затрат по экономической роли в формировании себестоимости продукции:
 - а) накладные
 - б) основные
 - в) постоянные
 - г) производственные
 - д) переменные
 - е) прямые
 3. Классификация затрат по отношению к объему производства продукции:
 - а) постоянные

- б) переменные
 - в) прямые
 - г) накладные
 - д) косвенные
 - е) внепроизводственные
4. Классификация затрат по способу отнесения на себестоимость продукции:
- а) постоянные
 - б) производственные
 - в) переменные
 - г) прямые
 - д) косвенные
5. Классификация затрат по составу (степени однородности):
- а) простые
 - б) комплексные
 - в) постоянные
 - г) производственные
 - д) переменные
6. Издержки, величина которых не изменяется в зависимости от объема выпуска продукции, называются:
- а) общими
 - б) оптимальными
 - в) постоянными
 - г) средними
 - д) переменными
7. Расходы на организацию, обслуживание и управление производством - это:
- а) общепроизводственные расходы
 - б) общехозяйственные (непроизводственные) расходы
 - в) постоянные издержки
 - г) переменные издержки
1. Вероятность наступления одного из событий, связанного с размещением временно свободных средств, при котором ваш доход может уменьшаться либо вовсе отсутствовать - это
- а) инвестиционный риск
 - б) производственный риск
 - в) маркетинговый риск
2. Фактор риска потери инвестиционного дохода зачастую возникает по не зависящим от нас, обстоятельствам.
- а) внешним
 - б) внутренним
3. На глобальном уровне все инвестиционные риски подразделяются на
- а) системные и частные (несистемные);
 - б) внутренние и внешние
 - в) интегрированные и дифференцированные.
4. Это инвестиционный риск, распространяющийся полностью на весь рынок. Касаясь рынка, он неизбежно отражается и на всех составляющих его компаниях.
- а) системные
 - б) частные (несистемные)
 - в) интегрированные
 - г) внутренние
5. Уменьшить уровень опасности системных рисков можно с помощью своих вложений. То есть, необходимо максимально «разнообразить» свои инвестиции различными вариантами
- а) диверсификации
 - б) интеграции
 - в) систематизации
6. Финансовые опасности такого типа возникают в организациях, в основном, из-за некачественного и неэффективного менеджмента управленцев.
- а) деловой риск
 - б) коммерческий риск
 - в) производственный риск

7. Этот инвестиционный риск возникает из-за превышения денежной массы над товарной. Основными последствиями при этом могут быть обесценивание денежного капитала компании, а также падение доходности и прибыльности предприятия.

- а) инфляционный риск
 - б) производственный риск
 - в) коммерческий риск
1. Финансовый риск утраты стоимости актива или снижения величины дохода в реальном выражении из-за инфляции - это
 - а) инфляционный
 - б) коммерческий
 - в) производственный
 2. Инфляционный риск также называется ., т.е. риск того, что изменения реальной доходности после внесения поправок на инфляцию будут отрицательными.
 - а) риском покупательной способности
 - б) риском упущенной выгоды
 3. Риск того, что доходность инвестиций или стоимость активов обесценится в результате инфляционного роста цен.
 - а) инфляционный
 - б) коммерческий
 - в) производственный
 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
 5. Перечислите меры, способствующие снижению инфляции:
 - а) увеличение ставки рефинансирования, отказ от искусственного удержания курса национальной валюты
 - б) увеличение зарплат и пенсий, снижение ставки рефинансирования
 - в) отказ от роста зарплат и пенсий, изъятие Центробанком «лишних» денег из оборота
 6. Вследствие чего развивается инфляция, вызванная избыточным спросом?
 - а) сдвига кривой совокупного спроса вправо
 - б) сдвига кривой совокупного предложения вправо и вверх
 - в) сдвига кривой совокупного спроса влево и вниз
 7. Подавленная инфляция проявляется в виде:
 - а) затоваренности складов предприятий
 - б) росте цен
 - в) исчезновения товаров из розничной торговли
 1. Неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств - это
 - а) риск
 - б) банкротство
 - в) финансы
 2. Неспособность предприятия выполнить требования кредиторов в течение определенного срока со дня наступления сроков платежей - это
 - а) основной признак банкротства
 - б) ликвидность
 - в) рентабельность
 3. Предпосылки банкротства представляют собой результат взаимодействия многочисленных
 - а) внешних и внутренних факторов
 - б) прямых и переменных затрат
 - в) внутрихозяйственных и производственных расходов
 4. Внешние факторы банкротства:
 - а) экономические: кризисное состояние экономики, общий спад производства, инфляция, усиление международной конкуренции, неплатежеспособность и банкротство партнеров;
 - б) политические: политическая нестабильность, внешнеэкономическая политика государства, потеря рынков сбыта, изменение условий экспорта и импорта, несовершенство законодательства в

- области хозяйственного права
- в) дефицит собственного оборотного капитала как следствие неэффективной деятельности предприятия;
 - г) низкий уровень техники, технологии и организации производства;
 - д) снижение эффективности использования производственных ресурсов предприятия, его производственной мощности и как следствие - высокий уровень себестоимости
5. Внутренние факторы банкротства:
- а) экономические: кризисное состояние экономики, общий спад производства, инфляция, усиление международной конкуренции, неплатежеспособность и банкротство партнеров;
 - б) политические: политическая нестабильность, внешнеэкономическая политика государства, потеря рынков сбыта, изменение условий экспорта и импорта, несовершенство законодательства в области хозяйственного права
 - в) дефицит собственного оборотного капитала как следствие неэффективной деятельности предприятия;
 - г) низкий уровень техники, технологии и организации производства;
 - д) снижение эффективности использования производственных ресурсов предприятия, его производственной мощности и как следствие - высокий уровень себестоимости
6. Методы диагностики вероятности банкротства предполагают применение:
- а) трендового анализа обширной системы критериев и признаков;
 - б) интегральных показателей;
 - в) рейтинговых оценок на базе рыночных критериев финансовой устойчивости предприятий
 - г) все перечисленные
7. При выборе путей выхода из кризиса к внутренним возможностям предприятия, в частности, относится:
- а) сокращение расходов и продажа неликвидов
 - б) набор сотрудников предприятия
 - в) увеличение оборотного капитала

7.3.2. Задания для подготовки к бально-рейтинговым контрольным мероприятиям.

1- ый рейтинг контроль

1. Факторы риска в деятельности предпринимательской организации
2. Способы оценки степени риска
3. Организационные основы управления риском на предприятии
4. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений.

2- ой рейтинг контроль

1. Методический инструментарий оценки риска в финансовых операциях
2. Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций
3. Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов
4. Финансовый риск и эффект финансового рычага

3- й рейтинг контроль

1. Операционный риск и эффект операционного рычага
2. Инвестиционный риск и анализ эффективности инвестиционных проектов
3. Инфляционный риск и его влияние на принятие решений финансового характера
4. Диагностика риска банкротства предприятия

7.3.4. Перечень вопросов, выносимых на промежуточную аттестацию по дисциплине

1. Риск как объект управления.
2. Структурные характеристики риска.
3. Классификация рисков.
4. Классификация методов разрешения рисков.
5. Способы снижения степени рисков.
6. Свойства системы управления риском.
7. Внутренние ограничения системы управления риском.

8. Внешние ограничения системы управления риском.
9. Источники информации для идентификации рисков.
10. Классификация факторов хозяйственного риска в деятельности предприятия.
11. Страхование рисков.
12. Классификация затрат предприятия.
13. Операционный риск и эффект операционного рычага.
14. Метод расчета критического объема продаж.
15. Определение критического уровня постоянных затрат.
16. Определение критического уровня цены.
17. Финансовый риск и эффект финансового рычага.
18. Рациональная структура источников средств предприятия.
19. Факторы риска основной производственной деятельности.
20. Факторы риска вспомогательной производственной деятельности.
21. Внутренние факторы риска управленческой деятельности предприятия.
22. Инвестиционные риски.
23. Критерии оценки инвестиционных проектов.
24. Метод расчета чистого приведенного эффекта.
25. Метод расчета индекса рентабельности инвестиций.
26. Метод определения срока окупаемости инвестиций.
27. Инфляционные риски.
28. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.
29. Инновационные риски.
30. Диагностика риска банкротства предприятия.
31. Причины банкротства.
32. Методы финансирования рисков.
33. Объективные и субъективные причины предпринимательского риска.
34. Ситуации риска, показатели уровня риска.
35. Концепция приемлемого уровня риска в управлении предприятием.
36. Способы оценки финансового риска.
37. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
38. Риск упущенной выгоды, риск снижения доходности.
39. Диверсификация производства.

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

Методическими материалами, определяющими процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих индикаторы достижений компетенций являются внутривузовские локальные нормативные акты: «Положение о балльно-рейтинговой системе контроля и оценки успеваемости студентов» и «Положение о промежуточной аттестации обучающихся».

График проведения рейтинговых контрольных мероприятий и даты проведения промежуточной аттестации, по курсам и семестрам, отражены в утвержденных проректором по УР календарных учебных графиках и расписаниях промежуточной аттестации по направлению подготовки (специальности), которые размещаются на информационных стендах факультетов и на сайте университета в установленные сроки.

8. Перечень основной и дополнительной литературы **Основная литература.**

1. Тихомиров, Н. П. Теория риска . - Москва : Юнити, 2020. - 308 с.- Режим доступа - URL: <http://biblioclub.ru/>
2. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками . — Ростов-на-Дону : ЮФУ, 2019. — 122 с.- Режим доступа - URL: <http://e.lanbook.com/>

3. Охотников, И. В. Оценка рисков : учебно-методическое пособие . — Москва : РУТ (МИИТ), 2018.— 76 с.- Режим доступа - URL: <http://e.lanbook.com/>

Дополнительная литература:

1. Анализ и оценка рисков : методические указания / составитель Е. В. Савенкова. — Москва : МПГУ, 2018. — 24 с.- Режим доступа - URL: <http://e4anbook.com/>
2. Донец, Л. И. Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков : учебное пособие. — Донецк :ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2019. — 260 с. - Режим доступа - URL: - <http://e.lanbook.com/>.
3. Селюков, В. К. Риск-менеджмент организации : учебное пособие.. — Москва : МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2008. — 188 с.- Режим доступа - URL: - <http://e4anbook.com/>
4. Николаев, Д. А. Предпринимательские риски в российской экономике :. — Москва : Прометей, 2021. — 176 с.- Режим доступа: - URL: <https://biblioclub.ru/>
5. Герасимова, О. О. Основы предпринимательской деятельности : учебное пособие : [16+] / О. О. Герасимова. - Минск : РИПО, 2019. - 270 с.. — Режим доступа: по подписке. - URL: <https://biblioclub.ru/>

9. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем.

• ЭБС «Издательства Лань»

Коллекция «Единая профессиональная база знаний для аграрных вузов»

ООО «Издательство Лань».

Лицензионный договор № 003/2025-44ФЗ от 22.05.25 г сроком на 1 год

<http://e.lanbook.com/>

- ЭБС «Университетская библиотека online». Базовая часть

ООО «Директ-Медиа»

Контракт № 51-04/2025 от 22.05.2025 г сроком на 1 год

<http://biblioclub.ru>

- Научная электронная библиотека e-LIBRARY.RU (SCIENCE INDEX)

ООО Научная электронная библиотека.

Лицензионный договор № SIO-2114/2025 от 06.05.2025 сроком на 1 год

<http://elibrary.ru>

- Сертификат ИТС ПО САБ ИРБИС64

ООО «Эй Ви Ди - Систем»

Договор № А-12933 от 12.04.2024 г. сроком на 1 год

Гарант ООО «Гарант-КБР» Договор № 305-2025г. от 09.01.2025 г. сроком на 1 год

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций, практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

На лекциях студенту рекомендуется внимательно слушать учебный материал, записывать основные моменты, идеи, пытаться сразу понять главные положения темы, а если что не ясно - делать соответствующие пометки. После лекции во внеурочное время целесообразно прочитать записанный материал с целью его усвоения и выяснения непонятных вопросов.

Для подготовки к практическим заданиям студенту следует завести отдельную тетрадь. Студент должен тщательно готовиться к практическим занятиям путем проработки теоретических положений по теме занятия из конспекта лекции, рекомендуемых учебников, учебных пособии, дополнительной литературы, интернет - источников.

Раздел «Самостоятельная работа» информирует обучающихся, какие вопросы раздела (модуля) выносятся на самостоятельное изучение, об их учебно-методическом обеспечении

(учебники, учебные пособия, методические указания, рекомендуемые страницы и т.д.).

Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;
- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторения лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- решения задач, выданных на практических занятиях;
- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- проведения самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов.

Степень усвояемости вопросов самостоятельной работы определяется при текущем и промежуточном контролях и при промежуточной аттестации.

Студенту следует тщательно готовиться к модульному тестированию, контрольным опросам, прорабатывая конспект лекций и рекомендуемую литературу.

Подготовка к промежуточной аттестации.

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» рассчитана на изучение в один семестр и заканчивается сдачей зачета.

11. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

11.1 Лицензионное программное обеспечение

Антиплагиат.ВУЗ 5.0 Модуль поиска «Объединенная коллекция 2020» лицензионный договор № 10023 от 12.05.2025 г. сроком на 1 год

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition № лицензии 26EC-241021-134643-810-2826, договор № 651/А от 18.10.2024 г. до 31.10.2025

Антиплагиат.ВУЗ 5.0 Модуль поиска «Объединенная коллекция 2020» лицензионный договор № 10023 от 12.05.2025 г. сроком на 1 год

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition № лицензии 26EC-241021-134643-810-2826, договор № 651/А от 18.10.2024 г. до 31.10.2025

11.2 Интернет-ресурсы свободного доступа

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	http://www.edu.ru/index.php
Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"	http://window.edu.ru/
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru/
Официальные статистические показатели	https://fedstat.ru/ ЕМИСС
Экономический портал	http://economicus.ru

Справочно-правовая система ГАРАНТ.	http://www.garant.ru ;
«Виртуальная Экономическая Библиотека»	http://econom.nsc.ru/jep/index.htm
Федеральный портал по научной и инновационной деятельности	http://www.sci-innov.ru

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п./п.	Вид учебной работы	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Перечень оборудования и технических средств обучения
1.	Лекционные занятия	Аудитории для проведения занятий лекционного типа в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, Мультимедиа-проектор NECProjektorNP215G. персональный компьютер Celeron.
2.	Практические занятия	Аудитории для проведения практических занятий в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, Мультимедиа-проектор NECProjektorNP215G. персональный компьютер Celeron.
3.	Самостоятельная работа	Учебная аудитория (компьютерный класс с выходом в Интернет), для организации самостоятельной работы обучающихся; читальный зал научной библиотеки	Доска аудиторная, специализированная мебель, компьютеры с выходом в интернет