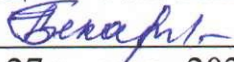


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.М. КОКОВА»**

**Факультет экономики и управления
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) Экономика, бухгалтерский учет и финансы в АПК

Квалификация выпускника: бакалавр

Курс обучения 4 (3,4)

Семестр 7 (6,7)

Форма обучения очная (очно-заочная, заочная)

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. № 954 (далее ФГОС ВО) и рабочего учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению

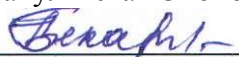
Составитель рабочей программы

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. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины является изучение теоретических основ управления рисками, основных принципов и методов оценки рисков, освоение практических навыков оценки рисков и принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Задачами дисциплины являются:

- овладение профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- провести классификацию рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками.

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

Код компетенций	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1	Способен к выработке мероприятий по сбору, мониторингу и обработке данных для проведения расчетов экономических показателей организаций.	И ^Д -4ПК-1 Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск	Знать: методы, способы и приемы оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий Уметь: использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков Владеть: навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков
ПК-3	Способен находить, анализировать и обрабатывать научную информацию необходимую для решения профессиональных задач.	И ^Д -3ПК-3 Применяет статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации	Знать: принципы нахождения и обработки научной информации. Уметь: применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации Владеть: методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития.

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 (профиль) Экономика, бухгалтерский учет и финансы в АПК.

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

Учебные занятия	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
	семестр	семестр	семестр
	7	6	7
	З.е., часов	З.е., часов	З.е., часов
1. Контактная работа з.е./час, в том числе (час):	2,13/77	1,06/38	0,38/14
лекции	36(8)*	18(4)*	6
практические занятия	36(8)*	18(4)*	6
групповые консультации	1	1	1
контрольные балльно-рейтинговые мероприятия	3	-	-
промежуточная аттестация: зачет	1	1	1
2. Самостоятельная работа з.е./час, в том числе (час):	0,86/31	1,94/70	2,694
самостоятельное изучение отдельных тем модуля, подготовка к лабораторным работам	26	65	85
подготовка к промежуточной аттестации	5	5	5
Общая трудоемкость з.е./час	3/108	3/108	3/108

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

Наименование разделов и тем дисциплины	Аудиторные занятия		Самост. работа
	Лекции	Практ. занятия	Сам. изуч. отд. тем
1. Понятия риска и неопределенности	4(2*)	4(2*)	3
2. Основы управления рисками	4(2*)	4(2*)	3
3. Методы выявления, способы анализа и оценки риска	6	6	3
4. Методы риск-менеджмента	4	4	3
5. Анализ рисков	4(2*)	4(2*)	3
6. Интегральная оценка риска	4	4	3
7. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	6(2*)	6(2*)	5
8. Методы снижения риска	4	4	3
Итого по дисциплине	36(8)*	36(8)*	26

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

Наименование разделов и тем дисциплины	Аудиторные занятия		Самост. работа
	Лекции	Практ. занятия	Сам. изуч. отд. тем
1. Понятия риска и неопределенности	2(2*)	2(2*)	8
2. Основы управления рисками	2(2*)	2(2*)	8
3. Методы выявления, способы анализа и оценки риска	2	2	8
4. Методы риск-менеджмента	2	2	8
5. Анализ рисков	2	2	8
6. Интегральная оценка риска	2	2	8
7. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	4	4	9
8. Методы снижения риска	2	2	8
Итого по дисциплине	18(4)*	18(4)*	65

4.3. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий (заочная форма обучения)

Наименование разделов и тем дисциплины	Аудиторные занятия		Самост. работа
	Лекции	Практ. занятия	Сам. изуч. отд. тем
1. Понятия риска и неопределенности	0,5(0,5*)	0,5(0,5*)	10
2. Основы управления рисками	0,5(0,5*)	0,5(0,5*)	10
3. Методы выявления, способы анализа и оценки риска	0,5(0,5*)	0,5(0,5*)	10
4. Методы риск-менеджмента	0,5(0,5*)	0,5(0,5*)	11
5. Анализ рисков	1(1*)	1(1*)	11
6. Интегральная оценка риска	1(1*)	1(1*)	11
7. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	1(1*)	1(1*)	11
8. Методы снижения риска	1(1*)	1(1*)	11
Итого по дисциплине	6(4)*	6(4)*	85

4.3. Содержание разделов дисциплины

4.3.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Номер, тема и содержание лекции	Трудоемкость час.		
			очно	очно-заочно	заочно
1.	Понятия риска и неопределенности	ЛЕКЦИЯ №1. Тема: ПОНЯТИЯ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ Сущность риска и неопределенности. Анализ подходов к пониманию риска. Экономическая природа возникновения риска ЛЕКЦИЯ №2: ПОНЯТИЯ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ Факторы, влияющие на предпринимательский риск Факторы, влияющие на предпринимательский риск	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	0,5 (0,5*)

2.	Основы управления рисками	ЛЕКЦИЯ №3 Тема: ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Концепции оценки риска. Стандарты и законы управления рисками ЛЕКЦИЯ №4 Тема: ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Стандарты и законы управления рисками. Сущность и функции риск-менеджмента	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	0,5 (0,5*)
3.	Методы выявления, способы анализа и оценки риска	ЛЕКЦИЯ №5 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Требования к информации, необходимой для выявления рисков и их анализа и оценки рисков. Опросные листы универсальные и специализированные, их содержание. Прямая инспекция, требования к ее организации и сферы применения. Общая схема количественной оценки риска. Три группы методов оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные ЛЕКЦИЯ №6 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Экспертные методы оценки риска Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR - Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. ЛЕКЦИЯ №7 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Статистические методы оценки рисков. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом-	2 2	1 1	0,5 (0,5*)
4.	Методы риск-менеджмента	Лекция №8 Тема: Методы риск-менеджмента юридические методы риск-менеджмента административные методы риск-менеджмента экономические методы риск-менеджмента Лекция №9 Тема: Методы риск-менеджмента производственные прочие методы риск-менеджмента	2 2	1 1	0,5 (0,5*)
5.	Анализ рисков	Лекция №10 Тема: Анализ рисков основные подходы к анализу рисков метод экспертных оценок в анализе рисков Лекция №11 Тема: Анализ рисков Статистические методы в анализе рисков. Вероятностные методы в анализе рисков	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	1(1*)

6.	Интегральная оценка риска	ЛЕКЦИЯ №12 Тема: Интегральная оценка риска Интегральные характеристики риска. Максимальное значение величины ущерба. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Функция нормального распределения (кривая Гаусса). Статистические распределения ущерба. ЛЕКЦИЯ №13 Тема: Интегральная оценка риска Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций	2	1	1(1*)
			2	1	
7.	Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	ЛЕКЦИЯ №14 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами. Понятие бухгалтерского риска. Управление бухгалтерскими рисками. ЛЕКЦИЯ №15 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами Международные и национальные стандарты учета сделок с производными финансовыми инструментами. Понятие управления налоговыми рисками. ЛЕКЦИЯ №16 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами Понятие юридического риска. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов	2	1	1(1*)
			2(2)*	2	
			2	1	
8.	Методы снижения риска	ЛЕКЦИЯ №17 Тема: Методы снижения риска Диверсификация. Лимитирование. Объединение риска. Самострахование. Страхование. ЛЕКЦИЯ №18 Тема: Методы снижения риска Франшиза, ее виды, расчет. Хеджирование и его роль в снижении риска. Распределение рисков между участниками проекта	2	1	1(1*)
			2	1	
		Итого по дисциплине	36(8)*	18(4)*	6(6)*

(*) - занятия, проводимые в интерактивных формах

4.3.2. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Номер, тема и содержание лекции	Трудоемкость час.		
			очно	очно-	заоч-

	лины			заоч- но	но
1.	Понятия риска и не-определенности	ЛЕКЦИЯ №1. Тема: ПОНЯТИЯ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ Сущность риска и неопределенности. Анализ подходов к пониманию риска. Экономическая природа возникновения риска ЛЕКЦИЯ №2: ПОНЯТИЯ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ Факторы, влияющие на предпринимательский риск Факторы, влияющие на предпринимательский риск	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	0,5 (0,5*)
2.	Основы управления рисками	ЛЕКЦИЯ №3 Тема: ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Концепции оценки риска. Стандарты и законы управления рисками ЛЕКЦИЯ №4 Тема: ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Стандарты и законы управления рисками. Сущность и функции риск-менеджмента	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	0,5 (0,5*)
3.	Методы выявления, способы анализа и оценки риска	ЛЕКЦИЯ №5 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Требования к информации, необходимой для выявления рисков и их анализа и оценки рисков. Опросные листы универсальные и специализированные, их содержание. Прямая инспекция, требования к ее организации и сферы применения. Общая схема количественной оценки риска. Три группы методов оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные ЛЕКЦИЯ №6 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Экспертные методы оценки риска Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR - Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. ЛЕКЦИЯ №7 Тема: Методы выявления, способы анализа и оценки риска Статистические методы оценки рисков. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом-	2 2	1 1	0,5 (0,5*)
4.	Методы риск-менеджмента	Лекция №8 Тема: Методы риск-менеджмента юридические методы риск-менеджмента административные методы риск-менеджмента экономические методы риск-менеджмента Лекция №9 Тема: Методы риск-менеджмента производственные	2 2	1 1	0,5 (0,5*)

		прочие методы риск-менеджмента			
5.	Анализ рисков	Лекция №10 Тема: Анализ рисков основные подходы к анализу рисков метод экспертных оценок в анализе рисков Лекция №11 Тема: Анализ рисков Статистические методы в анализе рисков. Вероятностные методы в анализе рисков	2(2*) 2	1(1*) 1(1*)	1(1*)
6.	Интегральная оценка риска	ЛЕКЦИЯ №12 Тема: Интегральная оценка риска Интегральные характеристики риска. Максимальное значение величины ущерба. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Функция нормального распределения (кривая Гаусса). Статистические распределения ущерба. ЛЕКЦИЯ №13 Тема: Интегральная оценка риска Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций	2 2	1 1	1(1*)
7.	Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	ЛЕКЦИЯ №14 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами. Понятие бухгалтерского риска. Управление бухгалтерскими рисками. ЛЕКЦИЯ №15 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами Международные и национальные стандарты учета сделок с производными финансовыми инструментами. Понятие управление налоговыми рисками. ЛЕКЦИЯ №16 Тема: Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами Понятие юридического риска. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов	2 2(2)* 2	1 2 1	1(1*)
8.	Методы снижения риска	ЛЕКЦИЯ №17 Тема: Методы снижения риска Диверсификация. Лимитирование. Объединение риска. Самострахование. Страхование. ЛЕКЦИЯ №18 Тема: Методы снижения риска Франшиза, ее виды, расчет. Хеджирование и его роль в снижении риска. Распределение рисков между участниками проекта	2 2	1 1	1(1*)
		Итого по дисциплине	36(8)*	18(4)*	6(6)*

(*) - занятия, проводимые в интерактивных формах

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, заочной) формам обучения соответственно 31 (70,90) часов, из них 26(65,85) часов выделяется на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов.

Основными формами самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины являются: проработка вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, изучение основной и дополнительной литературы, конспектирование материалов, подготовка к опросу, тестированию, к контрольным балльно-рейтинговым мероприятиям, подготовка к промежуточной аттестации.

Очная форма обучения предполагает осуществление контроля самостоятельной работы на практических занятиях, во время проведения балльно-рейтинговых контрольных мероприятий и промежуточной аттестации.

Очно-заочная, заочная формы обучения предполагают осуществление контроля самостоятельной работы только во время проведения промежуточной аттестации.

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

№ раз-делов	Тема и вопросы самостоятельной работы студентов	Объем часов очно (очно-заочно, заочно)	Перечень учебно-методического обеспечения*	Форма контроля
1.	Понятия риска и неопределенности 1. Основные подходы к пониманию термина «риск». Отличие риска и неопределенности. 2. Изобразите логическую модель предпринимательского риска. 3. Факторы риска. Классификации факторов риска.	3 (8,10)	[1], [2], [3]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
2.	Основы управления рисками 1. Основные национальные и международные стандарты, применяемые в управлении рисками. 2. Основные законы управления рисками. 3. Основные принципы управления рисками.	3 (8,10)	[1], [2], [5]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
3.	Методы выявления, способы анализа и оценки риска 1. Этапы процесса оценки риска 2. Подходы к оценке рисков. 3. Анализ существующих методик оценки рисков.	3 (8,10)	[2], [3], [6]	Подготовка к сдаче зачета Ответ во время зачета
4.	Методы риск-менеджмента 1. Что такое риск-менеджмент? 2. Стратегия и тактика управления в риск-менеджменте? 3. Основные функции риск-менеджмента.	3 (8,11)	[2], [3], [6]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче заче-

				та Ответ во время проведения контрольных мероприятий
5.	Анализ рисков 1. Какие методы управления рисками Вы знаете? Какие методы управления рисками относятся к юридическим? 3. Какие методы управления рисками относятся к административным? 4. Перечислите организационные, дисциплинарные и распорядительные методы управления рисками. 5. Охарактеризуйте экономические методы управления рисками. 6. Назовите производственные методы управления рисками. 7. В чем отличие технических и технологических методов управления рисками? 2. В чем заключаются социальные, психологические и научно прикладные методы управления рисками?	3 (8,11)	[2],[4],[7]	Подготовка к бально-рейтинговому контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
6.	Интегральная оценка риска 1. Интегральные характеристики риска. 2. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. 3. Построение полей риска построение полей риска	3 (8,11)	[2],[3],[4],[7]	Подготовка к сдаче зачета Ответ во время зачета
7.	Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами 1. Особенности отражений операций со свопами в разных странах мира. 2. Международное регулирование рынков производных финансовых инструментов. 3. Бухгалтерские риски	5 (9,11)	[3],[2],[5]	Подготовка к бально-рейтинговому контрольным мероприятиям и к сдаче зачета Ответ во время проведения мероприятий и зачета
8.	Методы снижения риска Способы снижения инвестиционного риска Способы снижения инвестиционного риска. Принципы разрешения риска. Методы снижения банковского риска	3 (8,11)	[2],[4],[5],[6]	Подготовка к бально-рейтинговому контрольным мероприятиям и к сдаче зачета Ответ во время проведения кон-

				трольных мероприятий и зачета
9	Подготовка к промежуточной аттестации	5(5,5)	[1], [2] [3] [4]Конспект лекций	Подготовка к сдаче зачета Ответ во время зачета
	Итого	31 (70,90)		

* 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.	Понятия риска и неопределенности	ПК-1, ПК -3	1-ый рейтинг-контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты).
	Основы управления рисками		
	Методы выявления, способы анализа и оценки риска		
2.	Методы риск-менеджмента	ПК-1, ПК -3	2-ой рейтинг-контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты).
	Анализ рисков		
	Интегральная оценка риска		
3.	Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами	ПК-1, ПК -3	3-ий рейтинг контроль. Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты).
	Методы снижения риска		

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

Текущий контроль - это непрерывное отслеживание уровня усвоения студентами знаний и формирования умений и навыков а также освоения общепрофессиональных и профессиональных 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 мероприятий, согласно календарного учебного графика. Промежуточный контроль - это своего рода микроэкзамен по пройденному материалу учебной дисциплины. Он может проводиться, как в устной, так и в письменной форме, а также в виде тестового контроля.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом:

- оценки (текущего контроля) за работу в семестре (оценки за выполнение контрольных заданий, за активное участие на семинарских и практических занятиях);
- оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях (тестовые задания и коллоквиум);

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, из которых на долю текущего контроля приходится 10 баллов, а остальные 10 баллов студент может получить по результатам промежуточного контроля.

Критериями оценки сформированности компетенций являются уровень освоения обучающимися знаний, умений и навыков, которыми они должны обладать при изучении разделов (модулей) дисциплин согласно рабочей программы.

Согласно этих критериев при разработке шкал оценивания автор руководствуется следующим:

15-20 баллов - студент получает при **высоком** уровне овладения компетенциями 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;

Это позволяет получить студенту «автоматом» (при 49-54 баллов) .

10-18 баллов - студент получает при **среднем** уровне овладения компетенциями 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 компетенциями и частично с пробелом освоении знания, умения и теоретического материала, некачественном выполнении учебных заданий, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, 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 сбору, мониторингу и обработке данных для проведения расчетов экономических показателей организаций Способен к выработке мероприятий по сбору, мониторингу и обработке данных для проведения расчетов экономических показателей организаций;

ПК-3 - способен находить, анализировать и обрабатывать научную информацию необходимую для решения профессиональных задач Способен находить, анализировать и обрабатывать научную информацию необходимую для решения профессиональных задач.

В процессе освоения образовательной программы компетенции ПК-1, ПК-3 формируются при изучении дисциплин, прохождении практик и ГИА.

Этапы формирования_компетенций в процессе освоения_образовательной_программы

Код компетенции	Дисциплины, практики, ГИА, через которые формируется компетенция (компоненты)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Б2.О.03(П) Производственная практика. технологическая (проектно-технологическая)	4
	Б1.В.20 Оценка стоимости бизнеса	6
	Б1.В.21 Финансы предприятий	
	Б1.В.22 Анализ и оценка рисков	7
ПК-3	Б2.В.01(Пд) Производственная практика, преддипломная	8
	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	
	Б1.В.02 Механизация сельскохозяйственного производства	1
	Б1.В.03 История экономических учений Б1.В.04 Основы производства, переработки и хранения	2

	продукции растениеводства	
	Б1.В.05 Основы производства, переработки и хранения продукции животноводства	3
	Б1.В.11 Институциональная экономика Б1.В.15 Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия	5
	Б2.О.04(П) Производственная практика, научно-исследовательская работа	6
	Б1.В.22 Анализ и оценка рисков Б1.В.25 Налоги и налогообложение	7
	Б1.В.27 Управление рисками в АПК Б1.В.31 Стартапы Б2.В.01(Пд) Производственная практика, преддипломная Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	8

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

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

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции 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 зачета (получить его «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. Каждая контрольная точка, (согласно календарного учебного графика в семестре их 3), оценивается в 20 баллов, из которых 10 приходится на текущий контроль, 10 баллов на промежуточный. Оставшиеся 40 баллов - это сумма баллов, которую студент может набрать по результатам промежуточной аттестации (зачет).

Индикаторы достижения компетенций

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

ИД-4 _{ПК-1} Проводит экономическую оценку мероприятий по воздействию на риск. (7 этап)	Знать: методы, способы и приемы оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Не знает методы, способы и приемы оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Частично знает методы, способы и приемы оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	Достаточно хорошо знает методы, способы и приемы оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	В полной мере владеет методами, способами и приемами оценки и обоснования управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.
	Уметь: использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков	Не умеет использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков.	Частично умеет использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков.	Хорошо умеет использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков.	На высоком уровне умеет использовать финансовые инструменты используемые для проведения расчетов, контроля финансовых рисков
	Владеть: навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков	Не владеет навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков	Не в полной мере владеет навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков	Хорошо владеет навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков	Владеет на высоком уровне навыками использования финансовых инструментов для проведения расчетов экономических показателей организаций, контроля экономических финансовых рисков.
ИД-3 _{ПК-3} Применяет статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации (7)	Знать: принципы нахождения и обработки научной информации.	Не знает принципы нахождения и обработки научной информации.	Частично знает принципы нахождения и обработки научной информации.	Знает принципы нахождения и обработки научной информации	В полной мере владеет принципами нахождения и обработки научной информации
	Уметь: применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования количественных и качественных	Не умеет применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования	Частично умеет применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования	Удовлетворительно может применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования	В полной мере умеет применять статистические, экономико-математические методы и методы маркетингового исследования

Код и наименование индикатора достижения компетенции, этапы освоения (этап)	Планируемые результаты обучения	Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания			
		минимальный	пороговый	средний	высокий
		0-59	60-69	70-84	85-100
		Оценка			
		не зачтено	зачтено	зачтено	зачтено
	показателей деятельности организации	следования количественных и качественных показателей деятельности организации	венных и качественных показателей деятельности организации	ния количественных и качественных показателей деятельности организации	ния количественных и качественных показателей деятельности организации
	Владеть: методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития.	Не владеет методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития.	Частично владеет методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития	Хорошо владеет методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития.	На высоком уровне владеет методами оценки финансово-экономической деятельности организаций для определения тенденций развития

**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 к зачету. Если эта сумма больше или равна **30**, то путем дополнительного опроса (собеседование, контрольная работа, тест, реферат) 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 передаче уменьшается на **10** баллов. Если ответы студента оцениваются суммой баллов менее **20**, то студенту выставляется **0** баллов

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 к зачету. Если эта сумма больше или равна **30**, то путем дополнительного опроса (собеседование, контрольная работа, тест, реферат) 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 передаче уменьшается на **10** баллов. Если ответы студента оцениваются суммой баллов менее **20**, то студенту выставляется **0** баллов

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» (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-4_{пк-1}, ИД-3_{пк-3} в процессе освоения образовательной программы

7.3.1. Тесты для текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся.

Тема 1. Понятия риска и неопределенности

1. Правильно ли перечислены причины возникновения неопределенности: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновения противоречивых интересов; вероятностный характер научно-технического процесса; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении?

1) Да;

2) Нет.

2. Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рискованной ситуации?

1) Да;

2) Нет.

3. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

1) материальные;

2) трудовые;

3) финансовые;

4) времени;

5) все перечисленные.

4. Выделите риски связанные с покупательной способностью денег.

1) рост цен;

2) изменение процентных ставок;

3) снижение цен;

4) банкротство;

5) изменение курса валют.

5. 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.

Тема 2. Основы управления рисками

1. Что такое оценка рисков?

1) определение приемлемости риска для организации

2) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности

3) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба

4) процесс присвоения значений вероятности и ущерба

2. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

- 1) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
 - 2) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
 - 3) Непредвиденные действия конкурентов
 - 4) Способ организации труда
3. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:
- 1) Нестабильность, противоречивость законодательства
 - 2) Недостаток бизнес-информации в фирме
 - 3) Ошибки при принятии решений
 - 4) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности
- Одной из основных функций риска является:
- 1) компенсирующая;
 - 2) аналитическая;
 - 3) защитная;
 - 4) распределительная.
5. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:
- 1) Противоречивость и неопределенность
 - 2) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
 - 3) Субъективность и объективность проявления
 - 4) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Тема 3. Методы выявления, способы анализа и оценки риска

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
 - 1) вероятностный метод
 - 2) построение дерева решений
 - 3) метод сценариев
 - 4) анализ чувствительности
 - 5) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - 6) имитационное моделирование
2. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?
 - 1) Возможность расчета финансовых рисков
 - 2) Привлечение квалифицированных экспертов
 - 3) Возможность расчета рисков опасностей
 - 4) Возможность оценки любого риска
3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
 - 1) построение дерева решений
 - 2) метод сценариев
 - 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - 4) анализ чувствительности
 - 5) вероятностный метод
 - 6) имитационное моделирование
 - 5) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности
 - 6) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
 - 7) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
4. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:
 - 5) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
 - 6) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
 - 7) Непредвиденные действия конкурентов
 - 8) Способ организации труда

5. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

- 5) Нестабильность, противоречивость законодательства
- 6) Недостаток бизнес-информации в фирме
- 7) Ошибки при принятии решений
- 8) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

Одной из основных функций риска является:

- 5) компенсирующая;
- 6) аналитическая;
- 7) защитная;
- 8) распределительная.

5. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- 5) Противоречивость и неопределенность
- 6) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
- 7) Субъективность и объективность проявления
- 8) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Тема 3. Методы выявления, способы анализа и оценки риска

2. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- 7) вероятностный метод
- 8) построение дерева решений
- 9) метод сценариев
- 10) анализ чувствительности
- 11) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- 12) имитационное моделирование

2. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- 5) Возможность расчета финансовых рисков
- 6) Привлечение квалифицированных экспертов
- 7) Возможность расчета рисков опасностей
- 8) Возможность оценки любого риска

4. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- 7) построение дерева решений
- 8) метод сценариев
- 9) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- 10) анализ чувствительности
- 11) вероятностный метод
- 12) имитационное моделирование

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

- 1) имитационное моделирование
- 2) вероятностный метод
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- 4) построение дерева решений
- 5) анализ чувствительности
- 6) метод сценариев

6. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- 1) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

- 2) анализ чувствительности
- 3) построение дерева решений
- 4) вероятностный метод
- 5) метод сценариев
- 6) имитационное моделирование

Тема 4. Методы риск-менеджмента

1. В чем заключается основная цель риск-менеджмента?
 - 1) снижение опасности принятия ошибочного решения;
 - 2) уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации решений;
 - 3) разработка стратегии деятельности предприятия;
 - 4) определение миссии организации.
2. Какие функции выполняются на координационном уровне функциональной структуры риск-менеджмента?
 - 1) контроль риска функционирования предприятия;
 - 2) управление риском при подготовке решений;
 - 3) координации процесса управления риском.
3. Правильно ли перечислены основные задачи риск-менеджмента: выбор стратегии управления риском; разработка адаптивного к риску режима деятельности предприятия (организации); организация реализации адаптивного режима; создание подсистемы управления риском на предприятии; разработка методологии оценки управления рисками; контроль реализации адаптивного режима; оценка воздействия рисков; выбор и реализация методов управления рисками?
 - 1) да;
 - 2) нет.
4. Какая процедура реализуется при выполнении функции «управление риском при подготовке решений»?
 - 1) определяются сроки проведения работ, форма и объем представления результатов;
 - 2) анализ риска в ходе подготовки стратегических, тактических и оперативных решений;
 - 3) разработка мероприятий по снижению негативных последствий воздействия риска;
 - 4) утверждение плана антирисковых мероприятий.
5. В протоколе риска описывается:
 - 1) финальное воздействие риска и вся сопутствующая информация, рассмотренная в ходе аналитической работы;
 - 2) нормативно-справочная информация;
 - 3) возможности проявления факторов риска.

Тема 5. Анализ рисков

1. Сколько выделяют видов рисков?
 - 1)
 - 2) 5
 - 3) 4
 - 4) 5
2. Сколько выделяют видов рисков с которыми сталкиваются компании?
 - 1) 3
 - 2) 5
 - 3) 2
3. Локальный риск - это:
 - 1) риск на уровне отдельной фирмы, компании, объединения их структурных звеньев
 - 2) риск, связанный спецификой отрасли
 - 3) риски на фондовом рынке
 - 4) форсмажорные риски
4. Внутренний риск - это:
 - 1) риск на уровне отдельной фирмы, компании, объединения их структурных звеньев
 - 2) риск, связанный спецификой отрасли

- 3) риски на фондовом рынке
- 4) риски, связанные с видами предприятия, объединения: производственные риски, риск маркетинга, финансовый риск, страховой риск.
5. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
 - 1) спекулятивные
 - 2) чистые
 - 3) ретроспективные
 - 4) любые

Тема 6. Интегральная оценка риска

1. Вставьте пропущенное слово. Интегральная оценка риска — это получение из совокупности главных событий некоторых, которые могут охарактеризовать рассматриваемый риск в целом, не оперируя отдельными ситуациями.
 - 1) количественных параметров
 - 2) качественных параметров
 - 3) количественных параметров и качественных параметров
2. Наиболее важными с точки зрения планирования процесса управления являются характеристики риска
 - 1) средние
 - 2) предельные
 - 3) средние и предельные
3. Какой ориентир нам дает максимально приемлемое значение величины ущерба ?
 - 1) какие предельные убытки следует ожидать от отдельного неблагоприятного события или от совокупности таких событий в течение длительного промежутка времени
 - 2) какие максимальные выгоды следует ожидать от отдельного благоприятного события или от совокупности таких событий в течение длительного промежутка времени
 - 3) нет правильного ответа
4. Поле риска — это
 - 1) фактор характеризующийся своим физическим параметром, воздействующим на объекты
 - 2) область на карте или схеме территории, характеризующаяся определенной степенью воздействия конкретного разрушительного фактора на объекты и соответственно определенной степенью ущерба от него. поле риска — это область на карте или схеме территории, характеризующаяся определенной степенью воздействия конкретного разрушительного фактора на объекты и соответственно определенной степенью ущерба от него.
 - 3) нет правильного ответа

Тема 7. Управление бухгалтерскими, налоговыми и юридическими рисками операций с производными инструментами

1. Как соотносятся понятия коммерческого и финансового риска:
 - 1) финансовые риски включают в себя коммерческие
 - 2) коммерческие риски включают в себя финансовые
 - 3) эти понятия не соотносимы, т. к. относятся к разным классификациям
 - 4) это синонимы
2. Какие риски входят в состав инвестиционных рисков:
 - 1) упущенной выгоды;
 - 2) валютный;
 - 3) кредитный;
 - 4) снижения доходности;
 - 5) прямых финансовых потерь;
 - 6) селективный.
3. К какому виду рисков относится биржевой риск:
 - 1) инфляционные
 - 2) риски финансовых потерь
 - 3) риски снижения доходности
4. Налоговый риск - это риск

- 1) финансовый
- 2) банковский
- 3) административный
5. При осуществлении налогового планирования деловая цель должна быть связана с ...
 - 1) осуществлением налогоплательщиком реальной деятельности
 - 2) получением экономии на налогах
 - 3) учетом только тех хозяйственных операций, которые позволяют снизить
 - 4) налоговые издержки
6. Меры, позволяющие государству обозначить рамки законного налогового планирования
 - 1) Проведение выездных налоговых проверок
 - 2) Публикация недопустимых налоговых схем
 - 3) Разработка критериев отбора кандидатов на выездную налоговую проверку
 - 4) Штрафные санкции
 - 5) Арест имущества налогоплательщика

Тема 8. Методы снижения риска

1. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?
 - 1) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
 - 2) Использование самых современных и точных математических методов
 - 3) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков
 - 4) Все ответы верны
2. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:
 - 1) их профилактика;
 - 2) компенсация возможных потерь;
 - 3) полный отказ от рискованных ситуаций;
 - 4) оценка рисков.
3. Механизм уменьшения риска финансовых потерь - это:
 - 1) лимитирование;
 - 2) хеджирование;
 - 3) страхование;
 - 4) диверсификация
4. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:
 - 1) его удержание;
 - 2) принятие без финансирования;
 - 3) избежание риска;
 - 4) его компенсация.
5. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?
 - 1) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
 - 2) Использование самых современных и точных математических методов
 - 3) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков
 - 4) Все ответы верны

7.3.2. Задания для подготовки к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям

1-ый рейтинг контроль

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Экономическая природа возникновения риска.
3. Классификация рисков и их видовая специфика.
4. Этапы оценки рисков.
5. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации).
6. Измерение систематического риска, бета-коэффициент, Индекс Трейнора.
7. Линия состояния фондового рынка.
8. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.

9. Оценка согласованности мнений экспертов (правила первое и второе).

2- ой рейтинг контроль

1. Статистические методы исследования и оценки рисков
2. Закон нормального распределения вероятностей.
3. Правило «трех сигм».
4. Метод экспертных оценок.
5. Метод аналогий.
6. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли.
7. Шкалы полезности.
8. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.
9. Схема зон риска.
10. Кривая вероятностей получения определенного уровня прибыли.
11. Кривая распределения вероятностей определенного уровня потерь прибыли.
12. Способы построения кривых вероятностей возникновения потерь.
13. Сущность и содержание риск-менеджмента.
14. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.

3- ий рейтинг контроль

- I. Организация управления риском на предприятии.
2. Понятие стратегии риск-менеджмента.
3. Приемы управления риском.
6. Средства разрешения риска.
7. Диверсификация.
8. Лимитирование.
7. Объединение риска.
8. Самострахование.
9. Страхование.
10. Франшиза, ее виды, расчет.
- II. Хеджирование и его роль в снижении риска.
12. Распределение рисков между участниками проекта.

7.3.3. Перечень вопросов выносимых на промежуточную аттестацию

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Экономическая природа возникновения риска.
3. Классификация рисков и их видовая специфика.
4. Этапы оценки рисков.
5. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации).
6. Измерение систематического риска, бета-коэффициент, Индекс Трейнора.
7. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.
8. Статистические методы исследования и оценки рисков
9. Закон нормального распределения вероятностей.
10. Правило «трех сигм».
11. Метод экспертных оценок.
12. Метод аналогий.
13. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли.
14. Шкалы полезности.
15. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.
16. Схема зон риска.
17. Кривая вероятностей получения определенного уровня прибыли.
18. Кривая распределения вероятностей определенного уровня потерь прибыли.
19. Способы построения кривых вероятностей возникновения потерь.
20. Сущность и содержание риск-менеджмента.
21. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
22. Организация управления риском на предприятии.
23. Понятие стратегии риск-менеджмента.

24. Приемы управления риском.
25. Средства разрешения риска.
26. Диверсификация.
27. Лимитирование.
28. Объединение риска.
29. Самострахование.
30. Страхование.
31. Франшиза, ее виды, расчет.
32. Хеджирование и его роль в снижении риска.
33. Риск и неопределенность - взаимосвязь и различие понятий.
34. Функции риска в экономике.
35. Аксиомы теории риска.
36. Случайность как причина риска.
37. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.
38. Линия состояния фондового рынка.
39. Основные задачи при управлении рисками.
40. Принципы и правила управления рисками.
41. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска.
42. Информационное обеспечение процесса управления рисками.
43. Имитационная модель оценки риска.
44. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.
45. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.

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.

7. Перечень основной и дополнительной учебной 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:

4. Анализ и оценка рисков : методические указания / составитель Е. В. Савенкова. — Москва : МПГУ, 2018. — 24 с.- Режим доступа - URL: <http://e4anbook.com/>
5. 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/>.
6. Селюков, В. К. Риск-менеджмент организации : учебное пособие.. — Москва : МГТУ им. Н.Э. Баумана,

2008. — 188 с.- Режим доступа - URL: - <http://e4anbook.com/>
7. Николаев, Д. А. Предпринимательские риски в российской экономике :. — Москва : Прометей, 2021. — 176 с.- Режим доступа: - URL: <https://biblioclub.ru/>
8. 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 «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, лабораторных работ), 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 занятиям студенту следует завести отдельную тетрадь. При подготовке к практическим занятиям студент должен тщательно готовиться к ним путем проработки теоретических положений по теме занятия из конспекта лекции, рекомендуемых учебников, учебных пособия, дополнительной литературы, интернет - источников. Результат такой работы должен проявиться в способности свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и контрольные работы.

Защита практических заданий, приходящиеся на каждый промежуточный рубеж оценивается в 10 баллов (за три точки - 30 баллов).

Раздел «Самостоятельная работа» информирует обучающихся, какие вопросы раз Дисциплина «Анализ рисков предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов экономики» 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. Перечень лицензионного программного обеспечения

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

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/
Министерство финансов РФ - федеральный портал	http://www.minfin.ru
Министерство экономического развития РФ - федеральный портал	http://www.economy.gov.ru
Официальный сайт российского фонда промышленников и предпринимателей	http://www.promros.ru
Центр экономических и финансовых исследований и разработок	http://www.cefir.ru

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

дела (модуля) выносятся на самостоятельное изучение, об их учебно-методическом обеспечении (учебники, учебные пособия, методические указания, рекомендуемые страницы и т.д.). Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

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

- конспектирование (составление тезисов) лекций;
- выполнение контрольных работ;
- 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 беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение 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.;
- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- проведение 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 контроле и при промежуточной аттестации.

Наиболее важным моментом самостоятельной работы является выполнение курсовой работы. Каждый студент очной формы обучения на первых занятиях получает индивидуальное задание по выполнению курсовой работы. Преподаватель на том же занятии знакомит студентов с методическими указаниями по их выполнению и назначает дни консультаций. К каждой теме курсовой

работы рекомендуется примерный перечень вопросов, список необходимой литературы. Необходимо изучить литературу, рекомендуемую для выполнения курсовой работы. Чтобы полнее раскрыть тему, студенту следует выявить дополнительные источники и материалы. При написании курсовой работы необходимо ознакомиться с публикациями по теме, опубликованными в журналах.

Необходимо изложить собственные соображения по существу излагаемых вопросов, внести свои предложения. Общие положения должны быть подкреплены и пояснены конкретными примерами. Излагаемый материал при необходимости следует проиллюстрировать таблицами, схемами, диаграммами и т.д.

Готовые работы регистрируются на кафедре, после чего они проверяются на правильность выполнения руководителем, который допускает (не допускает) автора к публичной защите.

Студенты заочной формы обучения, после окончания предыдущей сессии, знакомятся с целями и задачами изучения дисциплины, с перечнем вопросов которые они должны изучать для формирования индикаторов достижения компетенции, запланированных в рабочей программе. Они получают задания на курсовую работу и объяснение как пользоваться методическими указаниями по выполнению курсовой работы, которые имеются в наличии в научной библиотеке ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ.

Студенту следует тщательно готовиться к промежуточному контролю (тестированию, контрольным работам, 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).

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

№ п/п	Вид учебной работы	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	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 Projector-10 Nec M3W Персональный компьютер Intel Core i5-3330
2.	Практические занятия	Аудитория для проведения практических занятий в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, Мультимедиа-проектор Projector-10 Nec M3W Персональный компьютер Intel Core i5-3330
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