Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ермаков Алексей Михайлович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 07.11.2026 18:11:15
Уникальный программный ключ:
820dd736c6564d02e9f00c4043156a3692d92b7e

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО Донской ГАУ)

УТВЕРЖДАЮ
Врио проректора по УР и ЦТ
_____Ширяев С.Г.
«24» марта 2026 г.
м.п.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риск-менеджмент

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**
Направленность программы **Инвестиционный менеджмент**
Форма обучения **очно-заочная**

Программа разработана:

Лихолетова Н.В. _____ доцент канд. экон. наук доцент
(подпись) (должность) (степень) (звание)

Рекомендовано:
Заседанием кафедры экономики и товароведения
протокол заседания от 04.03.2026 г. № 9 Зав. кафедрой _____ Бунчиков О.Н.
(подпись)

п. Персиановский, 2026 г.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1 Планируемый процесс обучения по дисциплине, направлен на формирование следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

– Способен проводить мониторинг рисков инвестиционного проекта с целью их минимизации (ПК-2).

Индикаторы достижения компетенции:

– Выявляет основные факторы риска, классифицирует и выявляет особенности их возникновения (ПК 2.1);

– Применяет аналитические приемы для количественной оценки рисков в проектной деятельности (ПК 2.2);

– Разрабатывает и обосновывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта (ПК 2.3).

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине «Риск-менеджмент», характеризующих этапы формирования компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы по направлению 38.03.02 Менеджмент, направленность Инвестиционный менеджмент представлены в таблице:

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения	
		Код и наименование индикатора достижения компетенции	Формируемые знания, умения и навыки
1	2	3	4
ПК-2	Способен проводить мониторинг рисков инвестиционного проекта с целью их минимизации	ПК 2.1 – выявляет основные факторы риска, классифицирует и выявляет особенности их возникновения	*Знать:* основные теории и подходы риск-менеджмента *Уметь:* анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; *Навык и (или) опыт деятельности:* выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации.
		ПК 2.2 – применяет аналитические приемы для количественной оценки рисков в проектной деятельности	*Знать:* методы оценки рисков; структуру процесса управления рисками в проектной деятельности организации *Уметь:* оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии. *Навык и (или) опыт деятельности:* разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия
		ПК 2.3 – разрабатывает и обосновывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта	*Знать:* механизмы управления рисками в организации. *Уметь:* применять количественные и качественные подходы к управлению рисками *Навык и (или) опыт деятельности:* разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

семестр	Трудоемкость З.Е. / час.	Контактная работа с преподавателем			Самостоятельная работа, час.	Контроль	Форма промежуточной аттестации (экз./зачет с оценк./зачет)
		Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Контактная работа на промежуточную аттестацию, час.			
очно-заочная форма обучения 2022, 2023, 2024, 2025, 2026 год набора							
8	4/144	6	10	1,3	117,7	9	экзамен

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

3.1 Структура дисциплины состоит из разделов (тем):

Структура дисциплины			
Раздел 1 Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	**Раздел 2** Процессный подход к изучению риск-менеджмента	**Раздел 3** Методология риск-менеджмента	**Раздел 4**. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента
Раздел 5. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	**Раздел 6.** Особенности управления внутренними административными рисками	**Раздел 7.** Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	**Раздел 8.** Оценка экономического эффекта от управления рисками

3.2 Содержание занятий лекционного типа по дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов занятий:

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Краткое содержание раздела	Кол-во часов
			очно-заочная
			2022 2023 2024 2025 2026
1	**Раздел 1** Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	*Вопрос 1.* Понятие и сущность риска. Возможные причины возникновения рисков. *Вопрос 2.* Основные подходы к классификации рисков. *Вопрос 3.* Риск-менеджмент как отрасль научного управления. *Вопрос 4.* Цель и задачи риск-менеджмента. История возникновения риск-менеджмента. *Вопрос 5.* Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	0,5
2	**Раздел 2.** Процессный подход к изучению риск-менеджмента	*Вопрос 1.* Понятие и сущность процессного подхода. *Вопрос 2*. Внешний и внутренний мониторинг рисков. *Вопрос 3.* Планирование в системе риск-	0,5

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Краткое содержание раздела	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
		менеджмента. *Вопрос 4.* Организационная функция риск-менеджмента. Мотивирование как функция риск-менеджмента. Регулирование.	
3	**Раздел 3.** Методология риск-менеджмента	*Вопрос 1*. Понятие и виды методов управления рисками. Юридические методы управления рисками. *Вопрос 2*. Административные методы риск-менеджмента. Сущность экономических методов управления рисками. *Вопрос 3.* Понятие и содержание социальных методов управления рисками. Особенности применения психологических методов управления рисками. *Вопрос 4.* Производственные методы риск-менеджмента. *Вопрос 5.* Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента	1
4	**Раздел 4**. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	*Вопрос 1.* Стратегия управления рисками. *Вопрос 2.* Основные формы политики риск-менеджмента. *Вопрос 3.* Тактическое управление рисками. *Вопрос 4.* Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.	1
5	**Раздел 5**. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	*Вопрос 1*. Характеристика и структура внешней среды организации. *Вопрос 2.* Политические риски. Понятие и сущность экономических рисков. Природные риски и их влияние на экономику. *Вопрос 3.* Национальные риски в современном менеджменте. Управление экологическими рисками. *Вопрос 4.* Особенности управления коммерческими рисками. Специфика управления демографическими рисками. *Вопрос 5.* Финансовые риски. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса. *Вопрос 6.* Инновационные риски. Логистические риски. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков.	1
6	**Раздел 6.** Особенности управления внутренними административными рисками	*Вопрос 1*. Внутренняя среда организации как область возникновения внутренних административных рисков. *Вопрос 2.* Эволюционный подход к изучению и анализу внутриорганизационных факторов. *Вопрос 3.* Векторный подход к изучению внутренней среды организации. Управлен-	1

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Краткое содержание раздела	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
		ческие дисфункции как причина возникновения внутренних рисков. *Вопрос 4.* Управление организационными рисками как решение проблемы разделения власти и двоевластия. *Вопрос 5.* Управление техническими и производственными рисками. Коммуникативные риски и методы управления ими. *Вопрос 6.* Особенности управления социальными рисками. Психологические риски. Специфика возникновения и развития информационных рисков.	
7	**Раздел 7.** Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	*Вопрос 1*. Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. *Вопрос 2.* Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. *Вопрос 3*. Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. *Вопрос 4*. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. *Вопрос 5*. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. *Вопрос 6.* Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.	1
8	**Раздел 8.** Оценка экономического эффекта от управления рисками	*Вопрос 1*. Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. *Вопрос 2*. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. *Вопрос 3*. Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Управление операционными рисками. *Вопрос 4*. Понятие и определение операцион-	2

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Краткое содержание раздела	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
		ного риска. Классификации операционных рисков. *Вопрос 5.* Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). *Вопрос 6.* Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.	
•	**Итого:**		**6**

3.3 Содержание практических занятий по дисциплине, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов занятий:

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
1	**Раздел 1** Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	***Практическое занятие № 1.*** *Вопрос 1.* Понятие и сущность риска. Возможные причины возникновения рисков. *Вопрос 2.* Основные подходы к классификации рисков. *Вопрос 3.* Риск-менеджмент как отрасль научного управления. *Вопрос 4.* Цель и задачи риск-менеджмента. История возникновения риск-менеджмента. *Вопрос 5.* Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	Фронтальный опрос. Написание реферата. Тестирование	1

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
2	**Раздел 2.** Процессный подход к изучению риск-менеджмента	***Практическое занятие №2.*** *Вопрос 1.* Понятие и сущность процессного подхода. *Вопрос 2*. Внешний и внутренний мониторинг рисков. *Вопрос 3.* Планирование в системе риск-менеджмента. *Вопрос 4.* Организационная функция риск-менеджмента. Мотивирование как функция риск-менеджмента. Регулирование.	Написание реферата. Защита презентации. Тестирование Решение задач.	1
3	**Раздел 3.** Методология риск-менеджмента	***Практическое занятие №3.*** *Вопрос 1*. Понятие и виды методов управления рисками. Юридические методы управления рисками. *Вопрос 2*. Административные методы риск-менеджмента. Сущность экономических методов управления рисками. *Вопрос 3.* Понятие и содержание социальных методов управления рисками. Особенности применения психологических методов управления рисками. *Вопрос 4.* Производственные методы риск-менеджмента. *Вопрос 5.* Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента ***Элементы практической подготовки:*** методология риск-менеджмента	Индивидуальный опрос. Решение ситуационных задач. Тестирование. Контрольная работа	1

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
4	**Раздел 4**. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	***Практическое занятие №4.*** *Вопрос 1.* Стратегия управления рисками. *Вопрос 2.* Основные формы политики риск-менеджмента. *Вопрос 3.* Тактическое управление рисками. *Вопрос 4.* Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.	Тестирование. Оценки по итогам собеседования; устный блиц-опрос. Решение ситуационных задач.	1
5	**Раздел 5**. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	***Практическое занятие №5.*** *Вопрос 1*. Характеристика и структура внешней среды организации. *Вопрос 2.* Политические риски. Понятие и сущность экономических рисков. Природные риски и их влияние на экономику. *Вопрос 3.* Национальные риски в современном менеджменте. Управление экологическими рисками. *Вопрос 4.* Особенности управления коммерческими рисками. Специфика управления демографическими рисками. *Вопрос 5.* Финансовые риски. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса. *Вопрос 6.* Инновационные риски. Логистические риски. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков. ***Элементы практической подготовки:*** внешние предпринимательские риски и методы управления ими	Решение задач. Тестирование. Индивидуальный опрос. Контрольная работа	2
6	**Раздел 6.** Особенности управления внут-	***Практическое занятие №6.***	Решение задач. Тестирование. Инди-	1

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
	ренними административными рисками	*Вопрос 1.* Внутренняя среда организации как область возникновения внутренних административных рисков. *Вопрос 2.* Эволюционный подход к изучению и анализу внутриорганизационных факторов. *Вопрос 3.* Векторный подход к изучению внутренней среды организации. Управленческие дисфункции как причина возникновения внутренних рисков. *Вопрос 4.* Управление организационными рисками как решение проблемы разделения власти и двоевластия. *Вопрос 5.* Управление техническими и производственными рисками. Коммуникативные риски и методы управления ими. *Вопрос 6.* Особенности управления социальными рисками. Психологические риски. Специфика возникновения и развития информационных рисков.	видуальный опрос. Контрольная работа	
7	**Раздел 7.** Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	*Вопрос 1.* Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. *Вопрос 2.* Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. *Вопрос 3.* Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самостра-	Тестирование. Оценки по итогам собеседования; устный блиц-опрос. Решение ситуационных задач.	1

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
		хование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. *Вопрос 4*. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. *Вопрос 5*. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. *Вопрос 6*. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков. ***Элементы практической подготовки:*** разработать план противодействия появлению рисков и снижения их величины		
8	**Раздел 8.** Оценка экономического эффекта от управления рисками	*Вопрос 1*. Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. *Вопрос 2*. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. *Вопрос 3*. Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредит-	Индивидуальный опрос. Решение ситуационных задач. Тестирование. Контрольная работа	2

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ и название семинаров / практических занятий / лабораторных работ / коллоквиумов. *Элементы практической подготовки*	Вид текущего контроля	Кол-во часов очно-заочная 2022 2023 2024 2025 2026
		ными рисками. Управление операционными рисками. *Вопрос 4*. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. *Вопрос 5*. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). *Вопрос 6*. Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.		
Итого:				**10**

3.4 Содержание самостоятельной работы обучающихся по дисциплине, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов самостоятельной работы:

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Кол-во часов	
			очно-заочная	заочная
			2022 2023 2024 2025	2025
1	**Раздел 1** Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	Закрепление пройденного материала. Решение тестов. Написание реферата. Подготовка презентации	16	14
2	**Раздел 2.** Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Написание реферата. Защита презентации. Тестирование. Решение задач.	16	16
3	**Раздел 3.** Методология риск-менеджмента	Написание реферата. Решение тестов. Решение задач. Подготовка к контрольной	16	16

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Кол-во часов	
			очно-заочная	заочная
			2022 2023 2024 2025	2025
		работе.		
4	**Раздел 4**. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	Подготовка к тестированию и устному опросу. Решение задач	16	16
5	**Раздел 5**. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	Подготовка к опросу. Написание реферата. Подготовка к контрольной работе. Решение тестов. Решение задач	16	16
6	**Раздел 6.** Особенности управления внутренними административными рисками	Подготовка к опросу. Написание реферата. Подготовка к контрольной работе. Решение тестов. Решение задач	16	16
7	**Раздел 7.** Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Подготовка к опросу. Решение тестов. Решение задач	16	16
8	**Раздел 8.** Оценка экономического эффекта от управления рисками	Решение тестов. Решение задач. Подготовка к контрольной работе.	16	16
Подготовка к промежуточной аттестации			9	9
Контактные часы на промежуточную аттестацию			1,3	1,3
Самостоятельная работа			117,7	115,7
Итого			128	126

4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине обеспечивается:

№ раздела дисциплины. Вид самостоятельной работы	Наименование учебно-методических материалов	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
Раздел 1 Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:	https://e.lanbook.com/book/277496

№ раздела дисциплины. Вид самостоятельной работы	Наименование учебно-методических материалов	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
	https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	
	Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459 . – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459
Раздел 2. Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
	Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. – Москва : Дашков и К, 2021. – 322 с. – ISBN 978-5-394-04531-8. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/230168 . – Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/230168
Раздел 3. Методология риск-менеджмента	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
	Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521
Раздел 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:	https://e.lanbook.com/book/277496

№ раздела дисциплины. Вид самостоятельной работы	Наименование учебно-методических материалов	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
	https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	
	Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. – Москва : Дашков и К, 2021. – 322 с. – ISBN 978-5-394-04531-8. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/230168 . – Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/230168
Раздел 5. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
	Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. – Москва : Дашков и К, 2021. – 322 с. – ISBN 978-5-394-04531-8. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/230168 . – Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/230168
Раздел 6. Особенности управления внутренними административными рисками	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
	Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521
Раздел 7. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:	https://e.lanbook.com/book/277496

№ раздела дисциплины. Вид самостоятельной работы	Наименование учебно-методических материалов	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
	https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	
	Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. – Москва : Дашков и К, 2021. – 322 с. – ISBN 978-5-394-04531-8. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/230168 . – Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/230168
Раздел 8. Оценка экономического эффекта от управления рисками	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
	Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459 . – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459

5 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции / Индикатор достижения компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	Наименование индикатора достижения компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			I этап Знать	II этап Уметь	III этап Навык и (или) опыт деятельности
(ПК-2 / ПК-2.1)	Способен проводить мониторинг рисков инвестиционного проекта с целью их минимизации	выявляет основные факторы риска, классифицирует и выявляет особенности их возникновения	основные теории и подходы риск-менеджмента	анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации	выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации
(ПК-2 / ПК-2.2)		применяет аналитические приемы для количественной оценки рисков в проектной деятельности	методы оценки рисков; структуру процесса управления рисками в проектной деятельности организации	оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии	разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия
(ПК-2 / ПК-2.3)		разрабатывает и обосновывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта	механизмы управления рисками в организации	применять количественные и качественные подходы к управлению рисками	разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта

5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

5.2.1 Описание шкалы оценивания сформированности компетенций

Компетенции на различных этапах их формирования оцениваются 4-балльной шкалой: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

5.2.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Результат обучения по дисциплине	*Критерии и показатели оценивания результатов обучения*			
	«неудовлетворительно»	**«удовлетворительно»**	**«хорошо»**	**«отлично»**
I этап **Знать** основные теории и подходы риск-менеджмента **(ПК-2 / ПК-2.1)**	**Фрагментарные знания** основных теорий и подходов риск-менеджмента / **Отсутствие знаний**	**Неполные знания** основных теорий и подходов риск-менеджмента	**Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания** основных теорий и подходов риск-менеджмента	**Сформированные и систематические знания** основных теорий и подходов риск-менеджмента
II этап **Уметь** анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации **(ПК-2 / ПК-2.1)**	**Фрагментарное умение** анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации / **Отсутствие умений**	**В целом успешное, но не систематическое умение** анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации	**В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение** анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации	**Успешное и систематическое умение** анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации
III этап **Владеть навыками** выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации **(ПК-2 / ПК-2.1)**	**Фрагментарное применение навыков** выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации / **Отсутствие навыков**	**В целом успешное, но не систематическое применение навыков** выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации	**В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков** выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации	**Успешное и систематическое применение навыков** выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации
I этап **Знать** методы оценки рисков; структуру процесса управления рисками в про-	**Фрагментарные знания** методов оценки рисков; структуры процесса управления рисками в проектной деятельности ор-	**Неполные знания** методов оценки рисков; структуры процесса управления рисками в проектной деятель-	**Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания** методов оценки рисков; структуры про-	**Сформированные и систематические знания** методов оценки рисков; структуры процесса

Результат обучения по дисциплине	*Критерии и показатели оценивания результатов обучения*			
	«неудовлетворительно»	**«удовлетворительно»**	**«хорошо»**	**«отлично»**
ектной деятельности организации **(ПК-2 / ПК-2.2)**	ганизации / **Отсутствие знаний**	ности организации	цесса управления рисками в проектной деятельности организации	управления рисками в проектной деятельности организации
II этап **Уметь** оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии **(ПК-2 / ПК-2.2)**	**Фрагментарное умение** оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии / **Отсутствие умений**	**В целом успешное, но не систематическое умение** оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии	**В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение** оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии	**Успешное и систематическое умение** оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии
III этап **Владеть навыками** разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия **(ПК-2 / ПК-2.2)**	**Фрагментарное применение навыков** разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия / **Отсутствие навыков**	**В целом успешное, но не систематическое применение навыков** разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия	**В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков** разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия	**Успешное и систематическое применение навыков** разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия
I этап **Знать** механизмы управления рисками в организации **(ПК-2 / ПК-2.3)**	**Фрагментарные знания** механизмы управления рисками в организации / **Отсутствие знаний**	**Неполные знания** механизмы управления рисками в организации	**Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания** механизмы управления рисками в организации	**Сформированные и систематические знания** механизмы управления рисками в организации
II этап **Уметь** применять количественные и качественные подходы к управлению рисками **(ПК-2 / ПК-2.3)**	**Фрагментарное умение** применять количественные и качественные подходы к управлению рисками / **Отсутствие умений**	**В целом успешное, но не систематическое умение** применять количественные и качественные подходы к управлению рисками	**В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение** применять количественные и качественные подходы к управлению рисками	**Успешное и систематическое умение** применять количественные и качественные подходы к управлению рисками

Результат обучения по дисциплине	*Критерии и показатели оценивания результатов обучения*			
	«неудовлетворительно»	**«удовлетворительно»**	**«хорошо»**	**«отлично»**
III этап **Владеть навыками** разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта **(ПК-2 / ПК-2.3)**	**Фрагментарное применение навыков** разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта/ **Отсутствие навыков**	**В целом успешное, но не систематическое применение навыков** разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта	**В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков** разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта	**Успешное и систематическое применение навыков** разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины, и включает устный опрос, тестирование, письменные контрольные работы.

Пример тестовых заданий по дисциплине:

1. Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий

г) вероятность провала программы продаж

2. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента;

б) управление рисками по их типам;

в) точность оценок рисков

3. Управление риском – это:

отказ от рискованного проекта

а) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска

б) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него

в) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

4. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности

г) умение ликвидировать такие последствия

5. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска

г) организация службы управления рисками на предприятии

6. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента

б) применение методов риск-менеджмента

в) управление рисками по их типам

г) точность оценок рисков

7. Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками

б) оценка риска по каждому проекту в компании

в) оценка риска для компании в целом

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

8. Суть риск-менеджмента состоит в:

а) устранении риска

б) управлении риском

в) снижении риска

г) выборе риска

9. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска

б) организация рисковых вложений капитала

в) организация работы по снижению величины риска

г) все перечисленное является функциями объекта управления

10. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

а) классификации субъектов риска

б) классификации объектов риска

в) характере оценки риска

г) характере последствий риска

11. Валютный риск связан с:

а) покупкой и продажей валют

б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты

в) обменом одной иностранной валюты на другую

г) ошибками при расчете кросс-курсов

12. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

а) усложняется

б) упрощается

в) остается неизменным

г) нет зависимости

13. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости

б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости

в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости

г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости

14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения

б) вероятности нежелательного исхода

в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя

г) нет правильного ответа

15. Разновидностью экспертного метода является:

а) метод Дельфи

б) метод Гаусса

в) метод Иванова

16. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

а) методов диссипации риска

б) методов компенсации риска

в) методов уклонения от риска

г) методов локализации риска

17. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

а) хеджирование

б) кэптиновые страховые организации

в) нестраховой пул

г) самострахование

18. Кэптиновая компания - это:

а) нестраховая компания

б) другое название финансово-промышленной группы

в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций

г) компания-спонсор

19. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

а) ожидания

б) неопределенности

в) вероятности

г) неожиданности

20. Вероятность в процессе оценки риска объективным методом – это:

а) отношение числа совершившихся событий к числу предпринятых попыток
б) отношение числа предпринятых попыток к числу совершившихся событий
в) число совершившихся событий
г) число предпринятых попыток

Примеры задач по дисциплине

Задача 1. Предприятие выходит на новый рынок сбыта. В связи с особенностями хранения продукции, организации необходимо строительство собственного склада. Для того чтобы опередить конкурентов, у предприятия нет возможности тщательнее изучить будущий объем спроса на продукцию, поэтому решение о размерах склада принимается без достаточных данных.

Рассматриваются четыре возможных варианта спроса на продукцию предприятия 180, 230, 280 и 330 тыс. комплектов в год (соответственно 1-4 состояния спроса) и возможности сооружения склада площадью 60 м2, 90м2, 140 м2, 180 м2, 220 м2, соответственно 1-5 варианты (стратегии). Для каждого варианта строительства склада определенной площади подсчитаны (с учетом фактора времени) возможные значения суммарной прибыли (таблица 1).

Отрицательное значение прибыли, наблюдаемое в ряде случаев, показывает, что в связи с более низким спросом, чем тот, на который рассчитывало предприятие при постройке слада большой площади, деятельность организации будет убыточна.

Таблица 1 – Платежная матрица для условного примера

Стратегия	Прибыль для стратегий (вариантов спроса), млн. ден. ед.			
	1 (180)	2 (230)	3 (280)	4 (330)
1 (60 м^2)	20	22	24	24
2 (90 м^2)	15	28	34	36
3 (140 м^2)	-5	22	39	57
4 (180 м^2)	-14	6	47	65
5 (220 м^2)	-32	-5	50	72

Для принятия окончательного решения требуется рассчитать критерии Вальда, Максимакса, Сэвиджа, Гурвица, Лапласа и математическое ожидание прибыли (0,15; 0,2; 0,35; 0,3), задаваясь вероятностями состояния спроса.

Задача 2. Предположим, что некоторое предприятие владеем акциями стоимостью 1000 у.е. Существует три множества решений: дополнительно купить акции на сумму 500 у.е. (А), держать акции (Б), продать их (В). Вероятность 20 % роста курса акции составляет P1=0,6, а вероятность снижения курсовой стоимости P2=0,4. Какие решения необходимо принять, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Постройте дерево решений.

Задача 3. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ден. ед. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет? Постройте дерево решений.

Задача 4. В хозяйстве посеяно озимой пшеницы 1220 га. Вследствие зимнего вымерзания посевы пшеницы повреждены на всей площади. По данным карточки - расчета стоимость урожая с 1 га в среднем за последние пять лет – 7500 руб. (300 руб. × 25 ц). Согласно отчету урожай зерна озимой пшеницы составил 26840 ц. Определить ущерб по страхованию данной культуры.

Задача 5. Инвестиции в бизнес составили 2150 тыс. р. Ожидаемые доходы (CFi) за 5 лет составят: 2017год – 300 тыс. р.; 2018 год – 380 тыс. р.; 2019 год – 450 тыс. р.; 2020 год – 500 тыс. р.; 2021 год – 560 тыс. р. Ставка дисконтирования 20%. Обосновать целесообразность проекта и рассчитать:

1. Чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет;
2. Индекс рентабельности инвестиций (PI);
3. Сроки окупаемости простой и дисконтированный;
4. Внутреннюю норму доходности (IRR).

Вопросы для подготовки к итоговой аттестации:

1. Понятие риск-менеджмента.
2. Нормативная база риск-менеджмента в банковской сфере.
3. Концепция приемлемого риска.
4. Модель риск-менеджмента: субъект и объект управления.
5. Типичные банковские риски: страновой риск, рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный), операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери ликвидности, репутационный риск, кредитный риск.
6. Понятие системы риск-менеджмента.
7. Цели построение системы риск-менеджмента в коммерческом банке.
8. Задачи построение системы риск-менеджмента.
9. Элементы системы управления риск-менеджмента.
10. Нормативный компонент системы риск-менеджмента.
11. Технологический компонент системы риск-менеджмента.
12. Организационный компонент системы риск-менеджмента.
13. Содержание организационной структуры системы риск-менеджмента.
14. Распределение полномочий в системе риск-менеджмента коммерческого банка.
15. Современные способы оценки банковских рисков.
16. Этапы идентификации и анализа рисков.
17. Методы определения степени риска (качественный и количественный анализ риска).
18. Основные подходы, принципы, методы, механизмы и процесс регулирования рисков в банковской деятельности.
19. Основные нормативные акты Банка России по вопросам Банковского надзора и регулирования рисков.
20. Основные методы минимизации риска.
21. Основные инструменты управления риском.
22. Сущность, роль и механизм формирования резервов на возможные потери по ссудам в управлении кредитным риском.
23. Подходы к хеджированию (защите) от валютных рисков.
24. Внутренние и внешние методы хеджирования валютных рисков.
25. Понятие «открытая валютная позиция», порядок расчета, анализ риска и ограничение риска открытой валютной позиции.
26. Характеристика современных макроэкономических рисков.
27. Роль Центрального Банка РФ в регулировании банковских рисков.
28. Поведенческие риски: характеристики, особенности возникновения.
29. Основные требования Центрального Банка РФ к системе управления рисками коммерческого банка.
30. Рисковый спектр и профиль: сущность и особенности.
31. Методы, применяемые при оценке риска.
32. Количественные и качественные методы оценки риска.
33. Экспертные методы оценки рисков.
34. Основные методы оценки рисков.
35. Основные методы управления рисками.
36. Самострахование и резервирование риска.
37. Лимитирование и минимизация риска.
38. Особенности выбора метода управления рисками.
39. Цели и задачи управления рисками.
40. Служба управления рисками: место в организационной структуре компании и основные задачи.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте внутренние рискообразующие факторы. Каким образом предприятие может на них повлиять? Почему внутренние рискообразующие факторы легче поддаются оценке и прогнозированию? Что может помешать прогнозу в отношении внутренних рискообразующих факторов на предприятии?

2. Охарактеризуйте виды опасностей территорий и видов деятельности. Что понимается под опасностью территории? Приведите примеры источников опасности на территории. Каким образом возможно снижение опасности различных видов деятельности (приведите примеры).

3. Какое влияние оказывает человеческий фактор на проблему безопасности? Приведите примеры роста количества опасностей для человека в процессе его исторического развития. Какие меры в настоящее время применяются для снижения влияния человеческого фактора в проблеме безопасности?

4. Что такое зоны предпринимательского риска? Зачем необходимо определять зоны предпринимательского риска? В какой зоне предпринимательского риска возможны минимальные потери? А максимальные?

5. Влияет ли ситуация полной определенности на принимаемое решение о дальнейших действиях? Каким образом? В каком случае ситуация полной определенности может стать ситуацией частичной неопределенности?

6. Какие вероятностные и статистические показатели применяются для оценки риска в условиях частичной неопределенности? В чем их различия?

7. Что представляет собой ситуация полной неопределенности? При каких условиях возможна такая ситуация? Какие методы анализа и оценки риска применяются в условиях полной неопределенности?

8. В чем заключается сущность принятия риска? Какими ресурсами необходимо обладать предприятию для осуществления метода принятия риска? Какие ограничения по отношению к ресурсам необходимо учитывать в случае их использования предприятием?

9. В чем заключается сущность передачи риска? Всегда ли передача риска будет эффективным методом?

10. В чем заключается сущность диверсификации риска? Каким образом можно диверсифицировать риск?

Темы докладов (рефератов):

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
3. Характерные особенности управления рисками на российских и зарубежных предприятиях.
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия.
5. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций.
6. Сущность и содержание риск-менеджмента.
7. Различные подходы к классификации рисков.
8. Особенности управления различными видами рисков.
9. Риски в масштабах мира, страны, региона.
10. Внешние и внутренние риски предприятия.
11. Виды рисков в зависимости от направления осуществляемой предпринимательской деятельности.
12. Основные формы неопределенности.
13. Результаты проявления неопределенности: примеры предприятий.
14. Причины неопределенности и методы борьбы с ними.
15. Соотношение понятий неопределенности и риска в современных условиях хозяйствования.
16. Особенности управления внутренними факторами риска организации.
17. Особенности управления внешними факторами риска организации.
18. Виды опасностей сферы деятельности и их характерные признаки.

19. Классификация потенциально опасных объектов и различных видов деятельности.
20. Проблема глобальной безопасности.

Образец билета к экзамену

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Э К З А М Е Н А Ц И О Н Н Ы Й Б И Л Е Т № 1

По дисциплине: Риск-менеджмент
Факультет: Агрономический
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент
Направленность Инвестиционный менеджмент
Курс
Семестр:
1. Основные методы минимизации риска.
2. Риск упущенной выгоды.

Экзаменатор _____

Утверждены на заседании кафедры «__» _____ 20_ г., протокол № _

Зав. кафедрой _____

Задания для подготовки к экзамену:

ПК -2 / ПК 2.1

Знать *основные теории и подходы риск-менеджмента*

1. Использование лимитирования в процессе управления рисками.
2. Использование внутренних и внешних источников для покрытия потерь в рисковой ситуации.
3. Объекты и субъекты страхования.
4. Различные виды передачи рисков.
5. Диверсификация рисков в деятельности организации.
6. Что такое проект? В чем заключается сущность проектной деятельности?
7. Чем проектная деятельность отличается от операционной? В чем проявляются их сходства?
8. Основные виды проектных рисков.
9. Основные группы методик идентификации, оценки и прогноза рисков в зависимости от используемой исходной информации.
10. Основные методы управления рисками. Зарубежный опыт.

Уметь *анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Фирма «С» выплатила дивиденды в размере 0,64 ед. на акцию. Коэффициент дивидендных выплат компании равен 65,3%, показатель EPS= 0,98, ставка r= 20,7%. Рост дивидендов составил 19,7%. Провести оценку стоимости акций компании на следующий период.

Найти стоимость акции согласно модели Гордона .

Ситуационное задание 2.

Ожидаемая доходность по акциям фирм «X» и «Y» равна 45+ 15%и8±4% соответственно. Определить степень риска операций с данными акциями. Согласно значениям стандартных отклонений разброс доходности по акциям фирмы «X» значительно выше, следовательно, ее акции должны бы быть более рисковыми. Определить коэффициенты вариации.

Ситуационное задание 3.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 тыс. р. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 20 тыс. р. Для расчистки территории привлекались люди и техника и затраты составили 5тыс. р. Сумма от сдачи металлолома после уборки территории 8 тыс. р. Цех не работал месяц: потеря прибыли за этот период составила 150 тыс. р.; затраты на восстановление цеха составили 125 тыс. р. Определить, чему равна сумма прямого убытка, сумма косвенного убытка и общая сумма убытка.

Навык *выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Здание застраховано по системе первого риска на сумму 800 тыс. р. Его балансовая стоимость составляет 1 млн. р. В результате аварии произошел взрыв и имуществу был нанесен ущерб на сумму 900 тыс. р. В какой сумме будет выплачено страховое возмещение? Чему будет равен «второй риск»?

Ситуационное задание 2.

Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн руб. Какой проект выбрать?

Ситуационное задание 3.

Компания изучает возможность производства и сбыта навесов для хранения кормов. Проект может основываться на большой или малой производственной базе. Рынок для реализации навесов может быть благоприятным или неблагоприятным. Менеджер компании учитывает возможность вообще не производить эти навесы. При благоприятной рыночной ситуации большое производство позволило бы менеджеру получить чистую прибыль 200 тыс. руб. Если рынок окажется неблагоприятным, то при большом производстве компания понесет убытки в размере 180 тыс. руб. Малое производство дает 100 тыс. руб. прибыли при благоприятной рыночной ситуации и 20 тыс. руб. убытков при неблагоприятной.

Вопрос: Какую альтернативу следует выбрать?

ПК -2 / ПК 2.2

Знать *методы оценки рисков; структуру процесса управления рисками в проектной деятельности организации*

1 Идентификация и анализ проектных рисков.

2 Управление проектными рисками на предприятии.

3 Формирование эффективной системы предотвращения проектных рисков.

4 Особенности современной проектной деятельности.

5 Определение доходности проекта и ее взаимосвязь с рисками.

6. Риск как форма проявления неопределенности.

7. Классификация рисков.

8. Эволюция подходов к проблеме сущности риска и развития риск-менеджмента.

9. Системный подход к анализу рисков в деятельности фирмы.
10. Статистические методы оценки риска.
11. Экспертные методы оценки риска.
12. Анализ технических рисков фирмы.
13. Анализ инвестиционных рисков.
14. Анализ риска банкротства предприятий.
15. Сущность и принципы управления рисками.

Уметь *оценивать возможность наступления риска; разрабатывать мероприятия по предотвращению возникновения различных рисков на предприятии*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Принятие решения об использовании дополнительной информации. Предположим, что менеджер компании связался с фирмой, занимающейся исследованием рынка, которая предложила ему помощь в принятии решения о том, стоит ли создавать производство навесов дли хранения кормов. Исследователи рынка утверждают, что их анализ позволит установить с полной определенностью, будет ли рынок благоприятным для данного продукта. Другими словами, условия для компании меняются от принятия решений в условиях риска к принятию решений в условиях определенности. Эта информация может предостеречь менеджера от очень дорогостоящей ошибки. Фирма, занимающаяся исследованием рынка, хотела бы получить за эту информацию 65 тыс. руб.

Вопрос: Следует ли воспользоваться услугами указанной фирмы? Даже если результаты исследования являются совершенно точными, оправдана ли плата 65 тыс. руб.?

Ситуационное задание 2.

Дайте количественную оценку предпринимательских рисков сельскохозяйственного предприятия «Урожай» в таблице 1.

Таблица 1 – Аналитическая таблица

Предпринимательские риски	Ущерб до осуществления мероприятий по управлению рисками, долл.	Ущерб после осуществления мероприятий по управлению рисками, долл.
Риск некачественного выполнения работ		
Риск выхода оборудования из строя		
Риск пожара и аварий		

Составьте перечень возможных мероприятий, которые позволят снизить воздействие рисков, опираясь на данные статистики:

– вероятность возникновения риска некачественного выполнения работ увеличится с уменьшением разрядов работающего персонала. Ущерб от этого риска (который в среднем составляет порядка 500 долл. в год) уменьшается в 2 раза, если большинство сотрудников имеют стаж работы от 1 года и разряд, начиная с третьего;

– внутренние техногенные риски (пожары и аварии от неправильного обращения с электроприборами) возникают в среднем 2 раза в год. Если офис будет оборудован системой противопожарной безопасности (тепловыми датчиками и т.д.), то вероятность возникновения пожара составит 1 раз в два года. Стоимость имущества, находящегося в зоне бедствия, составляет 1790 долл.;

– выход оборудования из строя происходит в основном по причине резких колебаний напряжения в сети.

По другим видам рисков статистика не ведется.

Достаточно ли собранной информации и проведенных расчетов для того, чтобы приступить к реализации предложенных выше мероприятий?

Ситуационное задание 3.

При инвестировании капитала в проект А из 10 случаев
была получена прибыль:
10 млн руб. – в двух случаях;
11 млн руб. – в одном случае;
7 млн руб. – в трех случаях;
5 млн руб. – в одном случае;
12 млн руб. – в двух случаях;
8 млн руб. – в одном случае.

Выберите вариант инвестирования капитала исходя из средней ожидаемой прибыли с учетом ее колеблемости. Дайте характеристику степени колеблемости.

Навык *разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками в проектной деятельности предприятия*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка на основе страхования». Предприятие владеет недвижимостью в сумме 5 млн руб. Вероятность того, что предприятие понесет убытки в размере 1 млн руб. составляет 0,1. Сколько будет стоить страховой полис на покрытие возмещенного убытка, если стоимость страхования равна возможному убытку?

Ситуационное задание 2.

Коммерческому банку необходимо принять решение о целесообразности кредитования ОАО «К». Согласно бухгалтерской отчетности организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,3. Согласно статистическим данным по неплатежам, которые фиксирует банк у клиентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне от 0,8 до 1,5, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне от 1,1 до 2,3. Определите вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оцените кредитный риск.

Ситуационное задание 3.

Определите ущерб (убытки) в случае уменьшения объема производства продукции: из-за недопоставки металла потерпевшая сторона не изготовила 200 изделий А и 80 изделий Б.

Экономические параметры изделия А: цена – 50 р.; полная плановая себестоимость – 40 р.; условно-постоянные расходы в полной плановой себестоимости – 21 р. Из-за недопоставки изделий А уплачены санкции в сумме 500 р.

Экономические параметры изделия Б: цена – 150 р.; полная плановая себестоимость – 120 р.; условно-постоянные расходы в полной плановой себестоимости – 70 р. Из-за недопоставки изделий Б уплачены санкции в сумме 900 р.

ПК -2 / ПК 2.2

Знать *механизмы управления рисками в организации*

1. Способы управления рисками на предприятиях АПК.
2. Риски в международной банковской деятельности.
3. Современное состояние и перспективы развития структуры страхового рынка.
4. Управление рыночными рисками.
5. Риски и проблемы развития системы высшего образования.
6. Риск-менеджмент как изменения культуры компании.
7. Основные методы управления рисками. Зарубежный опыт.

8. Развитие внутренних методов управления рисками.
9. Управление рисками силами организации и путем передачи третьей стороне.
10. Разработка программы управления рисками и ее связь со стратегией организации.
11. Особенности возникновения и воздействия поведенческих рисков.
12. Психологические аспекты управления рисками.
13. Стресс-тестинг.
14. Методы минимизации валютного риска.
15. Методы минимизации кредитного риска.
16. Методы минимизации процентного риска.
17. Методы минимизации рыночного риска.
18. Методы минимизации коммерческого риска

Уметь *применять количественные и качественные подходы к управлению рисками*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Принятие решения об использовании дополнительной информации. Предположим, что менеджер компании связался с фирмой, занимающейся исследованием рынка, которая предложила ему помощь в принятии решения о том, стоит ли создавать производство навесов дли хранения кормов. Исследователи рынка утверждают, что их анализ позволит установить с полной определенностью, будет ли рынок благоприятным для данного продукта. Другими словами, условия для компании меняются от принятия решений в условиях риска к принятию решений в условиях определенности. Эта информация может предостеречь менеджера от очень дорогостоящей ошибки. Фирма, занимающаяся исследованием рынка, хотела бы получить за эту информацию 65 тыс. руб.

Вопрос: Следует ли воспользоваться услугами указанной фирмы? Даже если результаты исследования являются совершенно точными, оправдана ли плата 65 тыс. руб.?

Ситуационное задание 2.

Определите, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б.

При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. р. – в 36 случаях; 30 тыс. р. – в 36 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. р. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. р. – в 50 случаях; 15 тыс. р. – в 20 случаях.

Определите:

– среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б;

– дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б;

– среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б;

– коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.

Ситуационное задание 3.

По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,7. Из прошлого опыта (по данным ежемесячных и ежегодных отчетов) известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 85 % случаях, а отрицательные – в 90 % случаях. Используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

Навык *разрабатывать рекомендации по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта*

1. Типовое задание

Задания практической направленности:

Ситуационное задание 1.

Производственные мощности предприятия обеспечивают выпуск 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции – 500 р, постоянные затраты – 50 000 р., переменные затраты – 20 000 р. Предполагаемая выручка от реализации продукции – 100 000 р. Определите:

– безубыточный объем производства и продаж;

– кромку безопасности и запас финансовой прочности;

– точку бездоходности и диапазон зоны бездоходности;

– минимально необходимый объем реализуемой продукции, который должен обеспечить 25-процентный запас финансовой прочности;

– критический уровень постоянных издержек при полном возможном объеме 200 ед. реализации продукции;

– критический уровень цены за единицу продукции.

Сделайте вывод о степени риска деятельности предприятия.

Ситуационное задание 2.

Определите точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 8,3 р., переменные издержки на единицу продукции – 7,0 р., постоянные издержки – 237 900 р., фактический (планируемый) объем производства – 250 000 ед. Оцените степень чувствительности проекта.

Ситуационное задание 3.

Предприниматель намерен открыть компанию по производству газированной воды. По его прогнозам, цена единицы продукции будет составлять 50 р., издержки на ингредиенты, электричество и наемных работников на единицу продукции – 14000 р., издержки на аренду помещения, а также административные расходы – 4000 р., планируемый объем производства – 500 бутылок.

Определите то количество газированной воды, при котором компания не будет нести убытки, но и не будет получать прибыль. Насколько рискованным является данный проект?

Оценочные средства закрытого и открытого типа для целей текущего контроля и промежуточной аттестации

ПК-2 Способен проводить мониторинг рисков инвестиционного проекта с целью их минимизации

ПК-2.1 *Выявляет основные факторы риска, классифицирует и выявляет особенности их возникновения*

Задания закрытого типа:

1. Управление риском – это:

а) отказ от рискованного проекта

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска

в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него

г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

Правильный ответ: б

2. Риск – это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток

б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий

г) вероятность провала программы продаж

Правильный ответ: б

3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
г) умение ликвидировать такие последствия
Правильный ответ: в

4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
а) применение риск-менеджмента
б) применение методов риск-менеджмента
в) управление рисками по их типам
г) точность оценок рисков
Правильный ответ: б

5. VAR – это:
а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
г) объем риска (Volume of Accepted Risk)
Правильный ответ: а

Задания открытого типа:

1. К каким методам управления рисками относятся страхование, хеджирование?
Правильный ответ: экономическим

2. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
Правильный ответ: эмпирический

3. Изменчивость рыночного спроса – это_____
Правильный ответ: волатильность

4. Суть риск-менеджмента состоит в_____
Правильный ответ: управлении риском

5. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
Правильный ответ: спекулятивные

6. _____ риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров или услуг
Правильный ответ: коммерческий

7. _____ риск – это риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
Правильный ответ: инфляционный

8. Риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка – это _____ риск
Правильный ответ: системный

9. К внешним ограничениям системы управления риском относятся _____ ограничения
Правильный ответ: конъюнктурные

10. Модифицированная дюрация – коэффициент зависимости изменений цены от изменений доходности, так ли это? (да / нет)

Правильный ответ: да

11. Методы снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, уменьшения размера убытков и разделения риска представляют процедуру _____

Правильный ответ: сокращения риска

12. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и муниципальных органов относится к методам _____

Правильный ответ: передачи риска

13. Процедуры «сокращения риска» и «передача риска» являются приоритетными для _____ стратегии управления риском

Правильный ответ: рискованной

14. Статистический показатель оценки рисков, который характеризует размер отклонения на единицу ожидаемого результата _____-

Правильный ответ: коэффициент вариации

15. Если руководство фирмы предпочитает минимизировать риск банкротства, то оно выбирает ____ вариант управления рисками

Правильный ответ: осторожный

ПК-2.2 *Применяет аналитические приемы для количественной оценки рисков в проектной деятельности*

Задания закрытого типа:

1. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта

б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска

в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска

г) организация службы управления рисками на предприятии

Правильный ответ: б

2. Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками

б) оценка риска по каждому проекту в компании

в) оценка риска для компании в целом

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

Правильный ответ: в

3. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

а) текущая стоимость актива

б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска

в) изменение стоимости в перспективе

г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне

Правильный ответ: в

4. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента

а) имидж руководства организации

б) кредитные договоры

в) тенденции развития рынков
г) бухгалтерская отчетность
Правильный ответ: а

5. Когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка, особенно эффективным является такой метод управления рисками, как:
а) дублирование риска
б) передачи риска
в) отказа от риска
Правильный ответ: в

Задания открытого типа:

1. _____ риск – это риск неоплаты задолженности дебитором
Правильный ответ: деловой

2. Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен – это _____ риск
Правильный ответ: инновационный

3. К каким методам управления рисками относятся резервирование средств, залог, неустойка (штраф, пеня), задаток?
Правильный ответ: экономическим

4. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к _____ рискам
Правильный ответ: организационным

5. Подход к классификации рисков проектов по субъективному восприятию рисков со стороны собственников, когда учитываются все возможные случайности и в оценочные расчеты закладываются наименее благоприятные варианты, – это подход _____
Правильный ответ:

6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют _____
Правильный ответ: безнадежной

7. Критерий _____ характеризуется выбором худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
Правильный ответ: пессимизма

8. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть_____
Правильный ответ: выше

9. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?
Правильный ответ: стратегический

10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна _____-
Правильный ответ: нулю (0)

11. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу «Максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать _____

Правильный ответ: 50

12. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе договора _____

Правильный ответ: факторинга

13. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это _____ интеграция

Правильный ответ: горизонтальная

14. Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название _____

Правильный ответ: диверсификация

15. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются_____

Правильный ответ: шкалы риска

ПК-2.3 *Разрабатывает и обосновывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности инвестиционного проекта*

Задания закрытого типа:

1. Разновидностью экспертного метода является:

а) метод Дельфи

б) метод Гаусса

в) метод Иванова

Правильный ответ: а

2. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуации из бизнеса, носят название:

а) методы диссипации риска

б) методы компенсации риска

в) методы уклонения от риска

г) методы локализации риска

Правильный ответ: в

3. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности

в) диверсификация закупок

г) диверсификация инвестиций

Правильный ответ: а

4. Что такое анализ риска?

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

Правильный ответ: б

5. В чем заключается управление рисками на эксплуатационной стадии жизненного цикла проекта?

а) в выборе наименее рискованного варианта инвестирования

б) в мониторинге текущих производственно-экономических показателей и исправлении выявленных недостатков

в) в выборе безрисковых технологий производства

г) в снижении аварийности на производстве

Правильный ответ: б

Задания открытого типа

1. Разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение риска либо на снижение его последствий – это _____ риска

Правильный ответ: минимизация

2. Риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен – это _____ риск

Правильный ответ: инновационный

3. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть _____

Правильный ответ: выше

4. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

Правильный ответ: спекулятивными

5. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет _____

Правильный ответ: 10%

6. Экспертный метод оценки рисков инвестиционных проектов относится к _____ методам оценки

Правильный ответ: качественным

7. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к _____ показателям риска

Правильный ответ: относительным

8. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет _____

Правильный ответ: страхования

9. Подвид валютного риска, связанный с изменениями валютных курсов в период между заключением сделки и осуществлением платежа по ней, называется_____

Правильный ответ: операционным

10. Страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций – это _____ компания

Правильный ответ: кэптиновая

11. Субъективный метод определения вероятности основан на _____

Правильный ответ: экспертных оценках

12. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название _____

Правильный ответ: ПАТТЕРН

13. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется _____

Правильный ответ: размахом вариации

14. Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к _____ рискам

Правильный ответ: организационным

15. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к _____ риску

Правильный ответ: производственному

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

Оценка знаний, умений, навыка и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений, навыков и (или) опыта деятельности, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания обучающимся индивидуальной помощи.

К текущему контролю относятся проверка знаний, умений, навыков обучающихся:

- на занятиях (опрос, решение задач, деловая игра, круглый стол, тестирование (письменное или компьютерное), ответы (письменные или устные) на теоретические вопросы, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, выполнение контрольных работ;
- по результатам выполнения индивидуальных заданий;
- по результатам проверки качества конспектов лекций, рабочих тетрадей и иных материалов;
- по результатам отчета обучающихся в ходе индивидуальной консультации преподавателя, проводимой в часы самостоятельной работы, по имеющимся задолженностям.

На первых занятиях преподаватель выдает студентам график контрольных мероприятий текущего контроля.

Для достижения комплексная оценка качества учебной работы обучающихся внедрена балльно-рейтинговой системы оценки учебных достижений обучающихся.

Балльно-рейтинговая система оценки учебных достижений обучающихся направлена на решение следующих задач:

- повышение мотивации обучающихся к освоению образовательных программ путем более высокой дифференциации оценки их учебной работы;
- повышение уровня организации образовательного процесса в университете.

Порядок начисления баллов доводятся до сведения каждого обучающегося в начале семестра изучения дисциплины.

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине включает две составляющие:

- первая составляющая – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (семестра, или нескольких семестров) (сумма – не более 85 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

- вторая составляющая – оценка знаний студента по результатам промежуточной аттестации (не более 15 –баллов).

Общий балл текущего контроля складывается из следующих составляющих:

- посещаемость – студенту, посетившему все занятия, начисляется 20 баллов;

- выполнение заданий по дисциплине в течение семестра в соответствии с учебным планом. Студенту, выполнившему в срок и с высоким качеством все требуемые задания, начисляется максимально 20 баллов;

- контрольные мероприятия – максимальная оценка 25 баллов.

- бонусы - 20 балов. До проведения промежуточной аттестации преподаватель может в качестве поощрения начислить обучающемуся до 20 дополнительных (бонусных) баллов за проявление академической активности в ходе изучения дисциплины, выполнение индивидуальных заданий с оценкой «отлично», активное участие в групповой проектной работе, непосредственное участие в НИРС и т.п. Начисление бонусных баллов производится на последнем занятии.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Риск-менеджмент», закрываемой семестровой аттестацией, равна 100.

ГРАФИК контрольных мероприятий текущего контроля по дисциплине

№ и наименование темы контрольного мероприятия	**Формируемая компетенция**	**Индикатор достижения компетенции**	**Этап формирования компетенции**	**Форма контрольного мероприятия (тест, контрольная работа, устный опрос, коллоквиум, деловая игра и т.п.)**	**Месяц проведения контрольного мероприятия Очная форма / заочная**	**Баллы за контрольное мероприятие**
Раздел 1 Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2	**I этап** **II этап**	Тестирование представление и защита доклада (реферата).	1-е занятие	3
Раздел 2. Процессный подход к изучению риск-менеджмента	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	**I этап** **II этап** **III этап**	Устный опрос. Тестирование, решение задач	2-е занятие	5
Раздел 3. Методология риск-менеджмента	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.3	**I этап** **III этап**	Устный опрос. Тестирование, решение задач. контрольная работа	3-е занятие	5
Раздел 4. Стратегия,	ПК -2	ПК-2.1	**I этап**	Устный	3-е занятие	5

№ и наименование темы контрольного мероприятия	Формируемая компетенция	Индикатор достижения компетенции	Этап формирования компетенции	Форма контрольного мероприятия (тест, контрольная работа, устный опрос, коллоквиум, деловая игра и т.п.)	Месяц проведения контрольного мероприятия Очная форма / заочная	Баллы за контрольное мероприятие
политика и тактика риск-менеджмента		ПК-2.2 ПК-2.3	**II этап** **III этап**	опрос, решение за дачи ситуационных заданий. Тестирование.		
Раздел 5. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	**I этап** **II этап** **III этап**	Устный опрос. Тестирование, решение задач. Контрольная работа	4-е занятия	5
Раздел 6. Особенности управления внутренними административными рисками	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	**I этап** **II этап** **III этап**	Контрольная работа. Устный опрос. Тестирование, решение задач	5-е занятия	7
Раздел 7. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	**I этап** **II этап** **III этап**	Устный опрос. Тестирование, решение задач.	7-е занятия	5
Раздел 8. Оценка экономического эффекта от управления рисками	ПК -2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	**I этап** **II этап** **III этап**	Устный опрос. Тестирование, решение задач. Контрольная работа	8-е занятия	8

Оценка знаний студентов по результатам промежуточной аттестации (экзамен) для студентов очной формы обучения

Количество баллов	Результат
13-15	ставится студенту, ответ которого содержит: глубокое знание программного материала, а также основного содержания и новаций лекционного курса но сравнению с учебной литературой; знание концептуально-понятийного аппарата всего курса; знание монографической литературы по курсу, а также свидетельствует о способности: самостоятельно критически оценивать основные положения курса; увязывать теорию с практикой.
10-12	ставится студенту, ответ которого свидетельствует: о полном знании материала по программе; о знании рекомендованной литературы; а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала.
7-9	ставится студенту, ответ которого содержит: поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса; стремление логически четко построить ответ, а также свидетельствует о возможности последующего обучения.
1-6	ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.
0	ставится, если студент не отвечает ни на один из поставленных вопросов или не явился на промежуточную аттестацию.

Перевод бальных оценок в академические отметки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по экзаменационным дисциплинам, производится по следующей шкале:

- «Отлично» - от 80 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

- «Хорошо» - от 60 до 79 баллов - теоретическое содержание курса освоено полностью, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

- «Удовлетворительно» - от 40 до 59 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

- «Неудовлетворительно» - менее 40 баллов – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий.

Преподаватель ведет журнал учета данных текущего контроля, своевременно доводит до сведения студентов информацию, содержащуюся в журнале и предоставляет в деканат в последний рабочий день месяца. Итоги промежуточной аттестации вносятся преподавателем в

ведомость учета итогового рейтинга по дисциплине и в обязательном порядке доводятся до сведения студентов.

Добор баллов. В случае пропуска студентом семестрового контрольного мероприятия по уважительной причине преподаватель должен предоставить студенту возможность сдать данную тему.

Суммы баллов, набранные студентом по результатам каждого текущего контроля, заносятся преподавателем, в соответствующую форму единой ведомости, используемую в течение всего семестра, которая хранится в деканате. Виды контрольных мероприятий для добора баллов преподаватель устанавливает индивидуально для каждого обучающегося.

Итоги текущего контроля подводятся в последний рабочий день каждого месяца изучения дисциплины, копии передаются в деканат. Оригинал ведомости хранится у преподавателя до завершения изучения дисциплины, и затем, передается в деканат. Копия ведомости хранится на кафедре.

Устный опрос **–** наиболее распространенный метод контроля знаний студентов, предусматривающий уровень овладения компетенциями, в т. ч. полноту знаний теоретического контролируемого материала.

При устном опросе устанавливается непосредственный контакт между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.

Устный опрос по дисциплине проводится на основании самостоятельной работы студента по каждому разделу. Вопросы представлены в планах лекций по дисциплине.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос. *Фронтальный* опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. Он органически сочетается с повторением пройденного, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически увязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который только что был разобран на занятии. Целесообразно использовать фронтальный опрос также перед проведением практических работ, так как он позволяет проверить подготовленность студентов к их выполнению.

Вопросы должны иметь преимущественно поисковый характер, чтобы побуждать студентов к самостоятельной мыслительной деятельности.

Индивидуальный опрос предполагает объяснение, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать сущность явлений, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов. Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы все студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Для того чтобы вызвать при проверке познавательную активность студентов всей группы, целесообразно сочетать индивидуальный и фронтальный опрос.

Длительность устного опроса зависит от учебного предмета, вида занятий, индивидуальных особенностей студентов.

В процессе устного опроса преподавателю необходимо побуждать студентов использовать при ответе схемы, графики, диаграммы.

Заключительная часть устного опроса – подробный анализ ответов студентов. Преподаватель отмечает положительные стороны, указывает на недостатки ответов, делает вывод о том, как изучен учебный материал. При оценке ответа учитывает его правильность и полноту, сознательность, логичность изложения материала, культуру речи, умение увязывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Критерии и шкалы оценивания устного опроса

Критерии оценки при текущем контроле	Оценка
Студент отсутствовал на занятии или не принимал участия. Неверные и ошибочные ответы по вопросам, разбираемым на семинаре	«неудовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт расплывчатые ответы на вопросы. Описывая тему, путается и теряет суть вопроса. Верность суждений, полнота и правильность ответов – 40-59 %	«удовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт ответы на некоторые вопросы, то есть не проявляет достаточно высокой активности. Верность суждений студента, полнота и правильность ответов 60-79%	«хорошо»
Студент демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Высокая активность студента при ответах на вопросы преподавателя, активное участие в проводимых дискуссиях. Правильность ответов и полнота их раскрытия должны составлять более 80%	«отлично»

Тестирование. Основное достоинство ***тестовой формы контроля*** – простота и скорость, с которой осуществляется первая оценка уровня обученности по конкретной теме, позволяющая, к тому же, реально оценить готовность к итоговому контролю в иных формах и, в случае необходимости, откорректировать те или иные элементы темы. Тест формирует полноту знаний теоретического контролируемого материала.

Критерии и шкалы оценивания тестов

Критерии оценки при текущем контроле
процент правильных ответов менее 40 (по 5 бальной системе контроля – оценка «неудовлетворительно»);
процент правильных ответов 40 – 59 (по 5 бальной системе контроля – оценка «удовлетворительно»)
процент правильных ответов 60 – 79 (по 5 бальной системе контроля – оценка «хорошо»)
процент правильных ответов 80-100 (по 5 бальной системе контроля – оценка отлично»)

Критерии и шкалы оценивания рефератов (докладов)

Оценка	Профессиональные компетенции	Отчетность
5	Работа выполнена на высоком профессиональном уровне. Полностью соответствует поставленным в задании целям и задачам. Представленный материал в основном верен, допускаются мелкие неточности. Студент свободно отвечает на вопросы, связанные с докладом. Выражена способность к профессиональной адаптации, интерпретации знаний из междисциплинарных областей	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен в срок. Полностью оформлен в соответствии с требованиями.
4	Работа выполнена на достаточно высоком профессио-	Письменно оформленный

Оценка	Профессиональные компетенции	Отчетность
	нальном уровне, допущены несколько существенных ошибок, не влияющих на результат. Студент отвечает на вопросы, связанные с докладом, но недостаточно полно.	доклад (реферат) представлен в срок, но с некоторыми недоработками.
3	Уровень недостаточно высок. Допущены существенные ошибки, не существенно влияющие на конечное восприятие материала. Студент может ответить лишь на некоторые из заданных вопросов, связанных с докладом.	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются отдельные недочеты в оформлении.
2 и ниже	Работа выполнена на низком уровне. Допущены грубые ошибки. Ответы на связанные с докладом вопросы обнаруживают непонимание предмета и отсутствие ориентации в материале доклада.	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются существенные недочеты в оформлении.

Критерии и шкалы оценивания презентации

Дескрипторы	Минимальный ответ 2	Изложенный, раскрытый ответ 3	Законченный, полный ответ 4	Образцовый ответ 5
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы.	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы.	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы.
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использован 1-2 профессиональных термина.	Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов.	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.
Оформление	Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации.	Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации.	Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более2 ошибок в представляемой информации.	Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представляемой информации.
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы.	Только ответы на элементарные вопросы.	Ответы на вопросы полные и/или частично полные.	Ответы на вопросы полные с привидением примеров и/или

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:
1. Периодичность проведения оценки (по каждому разделу дисциплины).

2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и студентами группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки: предусмотрено, что развитие компетенций идет по возрастанию их уровней сложности, а оценочные средства на каждом этапе учитывают это возрастание. Так по каждому разделу дисциплины идет накопление знаний, на проверку которых направлены такие оценочные средства как устный опрос и подготовка докладов. Далее проводится задачное обучение, позволяющее оценить не только знания, но умения, навык и опыт применения студентов по их применению. На заключительном этапе проводится тестирование, устный опрос или письменная контрольная работа по разделу.

Промежуточная аттестация осуществляется, в конце каждого семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине в виде проведения экзаменационной процедуры (экзамена), выставления зачета, защиты курсовой работы.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся. Промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме компьютерного тестирования или устного опроса, в форме экзамена - в устной форме.

Аттестационные испытания в форме зачета проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия. Аттестационные испытания в форме устного экзамена проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине. Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре.

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, могут допускаться на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться рабочей программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов компьютерного тестирования и устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/277496
Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. – Москва : Дашков и К, 2021. – 322 с. – ISBN 978-5-394-04531-8. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/230168 . – Режим доступа: для авториз. пользователей.	https://e.lanbook.com/book/230168
Дополнительная литература	Количество в библиотеке / ссылка на ЭБС
Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459 . – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459
Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций вовремя и после проведения лекции.

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых о неаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям с практикоориентированными заданиями.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные опросы. В течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем,

что зачитывается как текущая работа студента и оценивается по критериям, представленным в пунктах 6.4 РПД.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

При подготовке доклада рекомендуется сделать следующее. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с практикой. Подготовить сопроводительную слайд-презентацию и/или демонстрационный раздаточный материал по выбранной теме. Рекомендуется провести дома репетицию выступления с целью отработки речевого аппарата и продолжительности выступления (регламент– 7-10 мин.).

Выполнение индивидуальных типовых задач.

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания, которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок.

Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на практических занятиях, к контрольным работам, тестированию. Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим обучающимся.

В процессе работы с учебной и научной литературой обучающийся может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Обязательным условием успешного изучения учебной дисциплины является работа с ***научной литературой*** также является важной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к практическим занятиям и зачету.

Научные статьи и монографии по учебной дисциплине можно найти в **ЭБС «Лань» (**www.e.lanbook.com**); Университетская библиотека ONLINE (**http://biblioclub.ru**);** в научной электронной библиотеке **eLIBRARY.RU** (https://elibrary.ru/), в электронной **Библиотеке диссертаций и авторефератов России** (http://www.dslib.net/).

8. КОМПЛЕКТ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

Перечень лицензионного программного обеспечения
Windows 10 Home Get GenuineЛицензия № 66159871от 11.12.2015OPEN96166520ZZE1712
Microsoft Office 2007 Russian Aca-demic OPEN No LevelЛицензия №46119008От 11.11.2009 OPEN66108930ZZE1111
Windows 8.1 Pro-fessionalЛицензия №64865570от 05.03.2015OPEN 94854474ZZE1703
Office Standard2013 Лицензия № 64009631от 28.08.2014OPEN 94014224ZZE1608
Windows 10 ProЛицензия № 66241795 от 28.12.2015 OPEN 96248131ZZE1712 - Office Standard 2016 Лицензия № 66241743 от 28.12.2015 OPEN 96247974ZZE1712 - MS Windows 7 OEM SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCOA Счет №1834 от 16.03.2010 ООО «Южная Софтверная компания»
Перечень свободно распространяемого программного обеспечения
Google ChromeСвободно распространяемое ПО, лицензия freeware- Unreal Commander Свободно распространяемое ПО
лицензия freeware- Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспчение

OpenOffice Свободно распространяемое ПО, лицензия Apache License 2.0, LGPL- Adobe acrobat readerСвободно распространяемое проприетарное программное обеспечение
Zoom, свободно распространяемое ПО, бесплатный тариф
Перечень программного обеспечения отечественного производства
Yandex Browser Свободно распространяемое ПО
Dr. Web Договор № РГ01270055 от 27.01.2020
7-zip Свободно распространяемое ПО,GNU Lesser General Public License

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные аудитории для проведения учебных занятий - оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы – оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Организации.

Оснащенность и адрес помещений

Наименование помещений	Адрес (местоположение) помещений
Аудитория № 53 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью (рабочее место преподавателя, столы, стулья, трибуна, доска меловая). Технические средства обучения: набор демонстрационного оборудования - ноутбук (переносной), проектор (переносной), проекционный экран (переносной); учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам - стенды (6). Windows 10 Home Get Genuine Лицензия № 66241787 от 28.12.2015 OPEN 96248122ZZE1712 от Microsoft Volume Licensing Service Center; OpenOffice Свободно распространяемое ПО, лицензия Apache License 2.0, LGPL; Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Yandex; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул. Кривошлыкова, дом № 27
Аудитория № 55 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью (рабочее место преподавателя, столы, стулья, проекционный экран). Технические средства обучения: набор демонстрационного оборудования – ноутбук(Acer), проектор(Benq), проекционный экран; телевизор(Dexp) учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам - стенды (6). Windows 10 Home Get Genuine Лицензия № 66241787 от 28.12.2015 OPEN 96248122ZZE1712 от Microsoft Volume Licensing Service Center; Office Standard 2019 ФГБОУ ВО Донской ГАУ 0005644022 4100106435 AAD-26770; Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Yandex; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул. Кривошлыкова, дом № 27
Аудитория № 49 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью (рабочее место преподавателя, столы, стулья, трибуна, доска меловая).	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул. Кривошлыкова, дом № 27

Технические средства обучения: набор демонстрационного оборудования ноутбуки (переносные), (интерактивная доска Smart с проектором); учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам - стенды (6). Windows 10 Pro Лицензия № 66241795 от 28.12.2015 OPEN 96248131ZZE1712 Microsoft Volume Licensing Service Center; Office Standard 2016 Лицензия № 66241743 от 28.12.2015 OPEN 96247974ZZE1712 Microsoft Volume Licensing Service Center; MS Windows 7 OEM SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCOA Счет №1834 от 16.03.2010 ООО «Южная Софтверная компания»; OpenOffice Свободно распространяемое ПО, лицензия Apache License 2.0, LGPL; Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Unreal commander Свободно распространяемое ПО, лицензия freeware; Google ChromeСвободно распространяемое ПО, лицензия freeware; Dr.Web Договор № РГА02040026 от «05» Февраля 2026 г. между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «КОМПАНИЯ ГЭНДАЛЬФ»; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License; Yandex Browser Свободно распространяемое ПО; Лаборатория ММИС «Планы» Договор №3830-254 от 14 апреля 2025 г. между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «Лаборатория ММИС»	
Аудитория № 57 Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованное специализированной мебелью для хранения оборудования (столы, шкафы). Технические средства обучения: набор демонстрационного оборудования ноутбуки (переносные) (2), проекционные экраны (переносные) (3), проекторы (переносные) (3) Принтер Pantum P2207(A4 1200*1200dpi 20 ppm 64Mb 600 MHZ USB 2/0) . MS Windows 7 OEM SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCOA Счет №1834 от 16.03.2010 ООО «Южная Софтверная компания». Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; Google Chrome Свободно распространяемое ПО, лицензия freeware; Unreal Commander Свободно распространяемое ПО, лицензия freeware; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Yandex Browser Свободно распространяемое ПО, Inc; ; Dr.Web Договор № РГА02040026 от «05» Февраля 2026 г. между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «КОМПАНИЯ ГЭНДАЛЬФ»; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License; Yandex Browser Свободно распространяемое ПО; Лаборатория ММИС «Планы» Договор №3830-254 от 14 апреля 2025 г. г. между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «Лаборатория ММИС»	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул. Кривошлыкова, дом № 27
Аудитория № 53а Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью (рабочее место преподавателя, столы, стулья, трибуна, доска меловая). Технические средства обучения: набор демонстрационного оборудования - ноутбук (переносной), проектор (переносной), проекционный экран (переносной); учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам - стенды (6). Windows 10 Home Get Genuine Лицензия № 66241787 от 28.12.2015 OPEN 96248122ZZE1712 от Microsoft Volume Licensing Service Center; OpenOffice Свободно распространяемое ПО, лицензия Apache License 2.0, LGPL; Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Yandex; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул. Кривошлыкова, дом № 27
Кабинет № 45 Помещение для самостоятельной работы (электронный читальный зал), укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации. Windows 8.1 Лицензия №65429551 от 30.06.2015 OPEN 95436094ZZE1706 от Microsoft Volume Licensing Service Center; Office Standard 2013 Лицензия № 65429549 от 30.06.2015 OPEN 95436094ZZE1706 Microsoft Volume Licensing Service Center; OpenOffice Свободно распространяемое ПО, лицензия Apache License 2.0, LGPL; Adobe acrobat reader Свободно распространяемое проприетарное программное обеспечение; МТС Линк тариф Free Свободно распространяемое ПО, Яндекс Телемост Свободно распространяемое ПО ; Yandex Browser Свободно распространяемое	346493, Ростовская область, Октябрьский район, п. Персиановский, ул.Кривошлыкова, дом № 27

ПОYandex Browser Свободно распространяемое ПО; Лаборатория ММИС «АС «Нагрузка» Договор 8630 от 04.10.2021 между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «Лаборатория ММИС»; Лаборатория ММИС Деканат Договор №3830-254 от 14 апреля 2024 между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «Лаборатория ММИС»; Лаборатория ММИС»Планы» Договор №3830-254 от 14 апреля 2025 г. г между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «Лаборатория ММИС»; Система контент –фильтрации SkyDNS (SkyDNS агент) Договор № 2789-24 от 16 мая 2024 г. г. ООО «СкайДНС»; Dr.Web Договор № РГА02040026 от «05» Февраля 2026 г. между ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и ООО «КОМПАНИЯ ГЭНДАЛЬФ»; 7-zip Свободно распространяемое ПО, GNU Lesser General Public License	