Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра управления производством

Согласовано
на научно-методическом совете
экономического факультета
«29» мая 2025 г.

Утверждено
решением кафедры
управления производством
от «12» мая 2025 г.
протокол № 10

Рабочая программа дисциплины

«Оценка и анализ риска»

Направления подготовки: **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) подготовки: **«Производственный менеджмент»**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная, очно-заочная.**

Смоленск 2025

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00C0415FFEEA7384138085AA71A91898C5
Владелец: Харитонов Сергей Сергеевич
Действителен: с 25.12.2025 до 20.03.2027

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02Менеджмент

Составитель
доцент кафедры
управления производством к.э.н., Н.В. Москалева
Рецензент:
доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учёта, к.э.н. Е.В. Яроцкая

1.Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторамидостижения компетенций

1.1.Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
Профессиональная компетенция	
ПК-5 Способен оценивать функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	ИД-3.ПК-5; Владеет способностью выявлять и анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
Профессиональная компетенция ПК-5 Способен оценивать функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	
ИД-3.ПК-5; Владеет способностью выявлять и анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	**Знать (З):** полный объем требований: – *виды* рыночных и предпринимательскихрисков, – общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательскихрисков – общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – *порядок* формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли
	Уметь (У): основные умения при решении задач: – *классифицировать* рыночные и предпринимательскиериски – *использовать* общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательскихрисков – *использовать* общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – *оцениватьпорядок* формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли
	Владеть (В): основные навыки в решении задач: – методологией классифицировать рыночные и предпринимательские риски – опытом использования общепринятых методик анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – опытом использования общепринятых методик анализа поведения потребителей экономических благ – способностью оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины,место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка и анализ риска»входит в в вариативную часть и является дисциплиной по выбору.Б1.В.ДВ.07.01

Цель дисциплины «Оценка и анализ риска» формирование проффессиональных компетенций и овладение студентами теоретическими знаниями и практическими навыками анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли.

Задачи дисциплины: раскрыть сущность риска, его основные элементы; изучить виды рисков и их характеристику; раскрыть методологические подходы к оценке рисков предпринимательства; изучить принципы управления рисками; ознакомить с методами оценки и учета рисков инвестиционных проектов, разрабатывать комплекс мероприятий по минимизации риска.

3.Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1Очная форма обучения

Вид учебной работы	6 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	3
часов	108
Аудиторная (контактная) работа, часов	48
в т.ч. занятия лекционного типа	16
занятиясеминарскоготипа	32
Самостоятельная работа обучающихся, часов	58
контроль	2
Вид промежуточной аттестации	зачет

3.2 Очно –заочная форма обучения

Вид учебной работы	9 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	3
часов	108
Аудиторная (контактная) работа, часов	30
в т.ч. занятия лекционного типа	10
Занятия семинарского типа	20
Самостоятельная работа обучающихся, часов	76
контроль	2
Вид промежуточной аттестации	зачет

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебныхзанятий

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в томчисле			
		аудиторной (ко нтактной) работы	самостоятельнойработы		
Раздел 1.Стандарты и методологии управления рисками	54	20	34	Коллоквиум реферат	ИД-3.ПК-5;
1.1. Понятие риска, его основные элементы и черты	27	10	17		
1.2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	27	10	17		
Раздел 2.Методический аппарат анализа риска	52	28	24	Коллоквиум Реферат, Контрольная работа	ИД-3.ПК-5;
2.1. Идентификация, оценка и Прогноз риска.	12	6	6		
2. 2. Система управления риском	12	6	6		
2.3. Этапы управления риском.	14	8	6		
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	14	8	6		
Итого за семестр	106	48	58		
контроль	2				
Итого по дисциплине	108				

Очно-заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в томчисле			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельнойработы		
Раздел 1.Стандарты и методологии управления рисками	62	14	48	Коллоквиум реферат	ИД-4.ПК-5;
1.1. Понятие риска, его основные элементы и черты	30	6	24		
1.2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	32	8	24		
Раздел 2.Методический аппарат анализа риска	44	16	28	Коллоквиум Реферат, Контрольная работа	ИД-4.ПК-5;
2.1. Идентификация, оценка и Прогноз риска.	10	4	6		
2. 2. Система управления риском	12	4	8		
2.3. Этапы управления риском.	10	4	6		
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	12	4	8		
Итого за семестр	106	30	76		
контроль	2				
Итого по дисциплине	108				

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Стандарты и методологии управления рисками.

Цель – формирование компетенций, необходимых для системного представления у обучающихся понятия «риск», « оценка и анализ риска, »«предпринимательский риск».

Задачи- раскрыть сущность риска, его основные элементы; изучить виды рисков и их характеристику; раскрыть методологические подходы к оценке ряду предпринимательских рисков

Перечень учебных элементов модуля:

1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты. Структурные характеристики риска. Причины возникновения экономического риска. Экономические риски. Определение экономического риска. Сущность хозяйственного риска. Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска. Систематизация и классификация хозяйственных рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

1.2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации. Общая характеристика экономической деятельности организации. Риски производственной деятельности организации. Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство. Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности. Классификация рисков предпринимательской деятельности организации.

Раздел 2.Методический аппарат анализа риска

Цель – формирование компетенций, проведения оценки и анализа предпринимательских рисков, а также умение обосновывать выбор оптимального решения в условиях неопределенности и риска, анализировать эффективность принятых решений.

Задачи - овладеть необходимым объемом знаний и навыков анализировать, обосновывать и осуществлять выбор решения поставленной для реализации бизнес-проблемы, выявляя тенденции изменения социально-экономических показателей, оценивая эффективность каждого варианта решения.

Перечень учебных элементов модуля:

2.1.Идентификация, оценка и прогноз риска.

Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая. Виды и задачи анализа риска. Количественный и качественный анализ риска. Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный. Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический. Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза. Использование данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, для выявления тенденции изменения социально-экономических показателей

2.2.Система управления риском. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Свойства системы управления риском. Основные принципы управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.

2.3.Этапы управления риском. Взаимосвязи между этапами управления риском. Управление предпринимательским риском. Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска. Политика управления рисками. Сфера применения определения экономического риска.

2.4.Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.

Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.

Модели оценки динамики зон риска. Механизм управления производственным риском. Механизм управления финансовым риском. Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками. Комплекс мероприятий минимизации риска, выбор оптимального решения в условиях неопределенности и риска, анализ эффективность принятых решений.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Раздел 1. Стандарты и методологии управления рисками.

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа-лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	1.Структурные характеристики риска. 2.Причины возникновения экономического риска. 3. Экономические риски. Определение экономического риска. 4.Сущность хозяйственного риска. 5.Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска. 6.Систематизация и классификация хозяйственных рисков. 5.Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.	4
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	1.Общая характеристика экономической деятельности организации. 2.Риски производственной деятельности организации. 3.Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство. 4.Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности. 5.Классификация рисков предпринимательской деятельности организации.	4

Контактная работа обучающихся с преподавателем(занятия семинарского типа- семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)

Тема	Видработы (методпроведения)	Трудо емкость, часов

1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	Групповая дискуссия*	6
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	Групповая дискуссия*	6

*** учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 1–4 часа**

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	17	коллоквиум реферат
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	17	

Раздел 2.Методический аппарат анализа риска

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа-лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
2.1. Идентификация, оценка и прогноз риска.	1.Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая. 2.Виды и задачи анализа риска. 3.Количественный и качественный анализ риска. 4.Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный. 5.Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический.	2
2.2. Системауправлениярис ком	1.Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. 2. Свойства системы управления риском. 3.Основные принципы управления рисками. 4.Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.	2
2.3. Этапыуправлениярис ком.	1.Взаимосвязи между этапами управления риском. 2.Управление предпринимательским риском. 3.Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска. 4.Политика управления рисками. 5.Сфера применения определения экономического риска.	2
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	1.Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников. 2. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа. 3.Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности. 4.Модели оценки динамики зон риска. 5.Механизм управления производственным риском. 6Механизм управления финансовым риском. Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками. 7.Анализ рисков инвестиционной деятельности. Особенности оценки рисков инвестиционных проектов. 8. Комплекс мероприятий минимизации риска, выбор оптимального решения в условиях неопределенности и риска, анализ эффективность принятых решений	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем(занятия семинарского типа-

семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
2.1. Идентификация, оценка ипрогноз риска.	Работа в группе	4
2.2. Системауправлениярриском	Работа в группе	4
2.3. Этапыуправлениярриском.	Групповая дискуссия*	6
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	Работа в группе	6

*** учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 2– 6 часов.**

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
2.1. Идентификация, оценка ипрогноз риска.	6	коллоквиум реферат контрольная работа
2.2. Системауправлениярриском	6	
2.3. Этапыуправлениярриском.	6	
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	6	

4.4 Тематический план по очно-заочной форме обучения

Раздел 1. Стандарты и методологии управления рисками.

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа-лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	1.Структурные характеристики риска. 2.Причины возникновения экономического риска. 3. Экономические риски. Определение экономического риска. 4.Сущность хозяйственного риска. 5.Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска. 6.Систематизация и классификация хозяйственных рисков. 5.Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.	2
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	1.Общая характеристика экономической деятельности организации. 2.Риски производственной деятельности организации. 3.Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство. 4.Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности. 5.Классификация рисковпредпринимательскойдеятельностиорганизации.	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем(занятия семинарского типа-семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)

Тема	Видработы (методпроведения)	Трудоемкость, часов
1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	Групповая дискуссия*****	4
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	Групповая дискуссия*****	6

*** учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 1–4 часа**

Самостоятельная работа

Тема	Трудо емкость, часов	Наименование оценочного средства
1.1.Понятие риска, его основные элементы и черты.	24	коллоквиум реферат
1.2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	24	

Раздел 2.Методический аппарат анализа риска

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа-лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
2.1. Идентификация, оценка ипрогноз риска.	1.Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая. 2.Виды и задачи анализа риска. 3.Количественный и качественный анализ риска. 4.Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный. 5.Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический.	2
2.2. Системауправлениярис ком	1.Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. 2. Свойства системы управления риском. 3.Основные принципы управления рисками. 4.Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.	2
2.3. Этапыуправ лениярис ком.	1.Взаимосвязи между этапами управления риском. 2.Управление предпринимательским риском. 3.Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска. 4.Политика управления рисками. 5.Сфера применения определения экономического риска.	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем(занятия семинарского типа- семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
2.1. Идентификация, оценка ипрогноз риска.	Работа в группе	2
2.2. Системауправлениярис ком	Работа в группе	2
2.3. Этапыуправлениярис ком.	Групповая дискуссия*	2

2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	Групповая дискуссия*	4

*** учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 2– 6 часов.**

Самостоятельная работа

Тема	Трудо емкость, часов	Наименование оценочного средства
2.1. Идентификация, оценка ипрогноз риска.	6	коллоквиум реферат контрольная работа
2.2. Системауправлениярриском	8	
2.3. Этапыуправлениярриском.	6	
2.4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.	8	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Оценка и анализ риска» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентировав внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов очно- заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом с использованием тестовых заданий.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине «Оценка и анализ риска»представлены в виде фонда оценочных средств в приложении А к рабочей программе дисциплины.

7.Учебно-методическое иматериально-техническое обеспечение дисциплины

7.1.Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине:

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1	Оценка и анализ риска: методические рекомендации для организации самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.03.02Менеджмент/ Н.В. Москалева. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2021. – 30 с.	http://sgsha.ru/sgsha/biblioteka/%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%B2%D0%B0%20%D0%9D.%D0%92.%20%D0%9E%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D0%B8%20%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%20%2038.03.02_%20%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%81%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%D1%81%D1%82%D1%83%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2.pdf

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС):

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
	Основная литература	
1	Первушина, Т. Л. Оценка и анализ рисков : учебное пособие / Т. Л. Первушина. — Красноярск : СибГУ им. академика М. Ф. Решетнёва, 2022. — 76 с.	https://e.lanbook.com/book/330179
	Дополнительная литература	
2	Охотников, И. В. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с.	https://e.lanbook.com/book/173753

7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» http://www.garant.ru
«КонсультантПлюс»» http://www.consultant.ru/

7.3 Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России https://mcx.gov.ru/
Информационная система Минэкономразвития России https://www.economy.gov.ru/
Федеральная служба государственной статистики https://rosstat.gov.ru/

7.4.Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	**Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения**	**Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства**
Учебная аудитория 414 для проведения занятий **лекционного типа** в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Специализированная мебель-столы, стулья, парты. Доска аудиторная, трибуна, аудиосистема акустическая (оборудование звукоусиления), блок управления для экранов, мультимедиа-проектор Plus U-7, настенно-потолочный экран с электропроводом Da-LiteCosmopolitan. Ноутбук RoverBookPartner E415L., набор учебно-наглядных пособий.	1. Операционнаясистема Windows XP, Windows 7, Windows 10 дляобразователь-ныхорганизаций (Подписка Azure Dev Tools for Teaching попрограмме Microsoft Imagine Premium врамкахсоглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-

		56/20 от 18.05.2020)
Учебная аудитория 212 для проведения занятий **семинарского типа**, **групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации** в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Специализированная мебель-столы, стулья, парты. Доска аудиторная. Трибуна. Стенды обучающие.	
Учебная аудитория 203 - помещение **для самостоятельной работы** в учебном корпусе № № 1. расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Специализированная мебель-столы, стулья, парты. Компьютер в сборе с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации– 18 шт.	1. Операционная система WindowsXP, Windows 7, Windows 10 для образователь-ных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)

Приложение А

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и

промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

«Оценка и анализ риска»

Направления подготовки: **38.03.02 –Менеджмент**

Направленность (профиль) подготовки: **«Производственный менеджмент»**

Квалификация **бакалавр**
Форма обучения **очная, очно-заочная.**

Смоленск 2025

1.Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достиженияк омпетенций	Уровень освоения	**Планируемыерезультатыобучения**	Наименование оценочного средства
ИД-3.ПК-5; Владеет способностью выявлять и анализировать рыночные и предпринимательские риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	**Пороговый (удовлетворительно)**	**знать:** – *виды* рыночных и предпринимательскихрисков, – общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательскихрисков – общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – *порядок* формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **уметь:** – классифицировать рыночные и предпринимательские риски – использовать общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – использовать общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **владеть:** – методологией классифицировать рыночные и предпринимательские риски – опытом использования общепринятых методик анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – опытом использования общепринятых методик анализа поведения потребителей экономических благ – способностью оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	Коллоквиум, Написание реферата Контрольная работа Тестирование Выполнение практического задания
	Продвинутый (хорошо)	**Знает твердо:** – *виды* рыночных и предпринимательскихрисков, – общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательскихрисков – общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – *порядок* формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **Умеет уверенно:** – классифицировать рыночные и предпринимательские риски – использовать общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – использовать общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **Владеет уверенно:** – методологией классифицировать рыночные и предпринимательские риски – опытом использования общепринятых методик анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – опытом использования общепринятых методик анализа поведения потребителей экономических благ – способностью оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ	

		поведения организаций и конкурентной среды отрасли	
	Высокий (отлично)	**сформировавшееся систематические знания:** – *видов* рыночных и предпринимательскихрисков, – общепринятых методик анализа, оценки рыночных и предпринимательскихрисков – общепринятых методик анализа, поведение потребителей экономических благ – *порядка*формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **сформировавшееся систематическое умение:** – классифицировать рыночные и предпринимательские риски – использовать общепринятые методики анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – использовать общепринятые методики анализа, поведение потребителей экономических благ – оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли **сформировавшееся систематическое владение:** – методологией классифицировать рыночные и предпринимательские риски – опытом использования общепринятых методик анализа, оценки рыночных и предпринимательских рисков – опытом использования общепринятых методик анализа поведения потребителей экономических благ – способностью оценивать порядок формирования спроса на основе знания экономическо-управленческих основ поведения организаций и конкурентной среды отрасли	

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Технологияоценивания	Отсутствиеусвоения (нижепорогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение реферата	рефератстудентомне представлен	имеются существенные отступления от требований к реферированию	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты.	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
Коллоквиум	у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.	-обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном	-знает изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; -умеет	-обнаруживает усвоение всего объема материала; -выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы; -свободно применяет полученные знания на практике.

		воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя; -предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы;	применять полученные знания на практике.	
Контрольная работа	большая часть материала не усвоена.	когда у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но часть материала не усвоена.	обнаруживает усвоение всего объема материала	выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на вопросы

Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка и анализ риска».

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет)

Технология оценивания	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

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

Вопросы для текущего контроля - коллоквиума по дисциплине «Оценка и анализ риска»

Методика проведения. Коллоквиум проводится в рамках семинарского занятия в учебной аудитории в форме индивидуальной беседы преподавателя с обучающимся после самостоятельного изучения студентом соответствующих тем с целью выяснения объема знаний студентов по изученному материалу. Вопросы для подготовки выдает преподаватель.

Раздел 1. Стандарты и методологии управления рисками.

Тема 1. Понятие риска, его основные элементы и черты**.**

Вопросы:

1.Причины возникновения экономического риска.
2. Экономические риски. Определение экономического риска.
3.Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска.
4.Систематизация и классификация хозяйственных рисков.
5.Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности,в.т.ч. АПК.

Тема 2.Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.

Вопросы:

1.Риски производственной деятельности организации,вт.ч. и в сфере АПК.
2.Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство.
3.Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности.
4.Классификация рисков предпринимательской деятельности организации.

РАЗДЕЛ 2. Методический аппарат анализа риска

Тема 1. Идентификация, оценка и прогноз риска.

Вопросы:

1.Концепции анализа риска: технократическая, экономическая, психологическая, социологическая.
2.Виды и задачи анализа риска.
3.Количественный и качественный анализ риска.
4.Методы анализа риска: феноменологический, детерминистский, вероятностный, экспертный.
5.Методы оценки риска: статистический, вероятностно-статистический, теоретико-вероятностный, эвристический.

Тема 2. Система управления риском.

Вопросы:

1.Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском.
2. Свойства системы управления риском.
3.Основные принципы управления рисками.
4.Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.

Тема 3. Этапы управления риском.

Вопросы:

1.Взаимосвязи между этапами управления риском.
2.Управление предпринимательским риском.
3.Механизмы нейтрализации риска.
4.Средства разрешения риска.
5.Приемы снижения степени риска.
6.Методы компенсации риска.

7.Политика управления рисками.
8.Сфера применения определения экономического риска.
Тема 4.Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности
Вопросы:
1.Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников.
2.Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.
3.Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.
4.Модели оценки динамики зон риска.
5.Механизм управления производственным риском.
6.Механизм управления финансовым риском.
7.Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.
8. Комплекс мероприятий минимизации риска, выбор оптимального решения в условиях неопределенности и риска, анализ эффективность принятых решений.

Примерные темы для написания рефератов по дисциплине «Оценка и анализ риска»

Методика написания реферата. Написание реферата является важным элементом самостоятельной работы студентов в целях приобретения ими необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п.

С помощью рефератов студенты глубже постигают наиболее сложные проблемы курса, учатся лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Объём реферата не менее 10 страниц.

Структурареферата:

- Титульныйлист.
- Содержание.
- Введение (дается постановка вопроса, объясняется выбор темы, ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи реферата, дается характеристика используемой литературы).
- Основная часть (состоит из глав и подглав, которые раскрывают отдельную проблему или одну из ее сторон и логически являются продолжением друг друга).
- Заключение и выводы (подводятся итоги и даются обобщенные основные выводы по теме реферата, делаются рекомендации).
- Список литературы.

В списке литературы должно быть не менее 10 различных источников.

Студенты представляют рефераты на контактных занятиях в виде выступления продолжительностью 5 – 7 минут и ответов на вопросы слушателей.

Примерные темы рефератов к разделу 1

1.Методы оценки риска. Оценка ущерба.
2.Кредитные риски.
3.Инвестиционные риски.
4.Методы выявления рисков. Структурные диаграммы.
5.Методы оценки рисков. Метод «События – последствия».
6.Механизм анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях.
7. Предпринимательские риски и финансовые риски.
8.Методы выявления рисков. Карты потоков.
9.Политические риски.

10.Критерии оценки инвестиционного проекта.
11.Страховые риски.

Примерные темы рефератов к разделу 2

1.Учет неопределенности и оценки риска проекта.
2.Общая схема процесса управления риском.
3.Основные подходы к выявлению риска.
4.Организация управления риском на предприятии.
5.Непропорциональное страхование.
6.Интегральные характеристики риска.
7.Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
8.Коммерческие риски.
9.Плата за риск.
10.Методы оценки риска. Оценка ущерба.

Вопросы контрольной работы для текущего контроля к разделу 2 по дисциплине «Оценка и анализ риска»

После изучения соответствующего раздела по дисциплине студенты выполняют контрольную работу.

Студенту предлагаются варианты контрольных работ, включающие три вопроса. Номер варианта контрольной работы определяется преподавателем. Тематика контрольных работ сформирована по принципу сочетания тем дисциплины. Написанию контрольной работы должно предшествовать изучение лекционного материала, решение задач на практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. Для успешного выполнения контрольной работы необходимо ознакомиться с литературой, список которой дан в разделе 7 рабочей программы «Перечень основной и дополнительной литературы».

Варианты заданий для контрольной работы

Начальнаябуквафамилии	вариант									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
АДИНСХЩ	1	8	9	16	17	16	15	8	7	20
БЕКОТЦЭ	2	7	10	15	18	17	14	9	6	1
ВЖЛПУЧЮ	3	6	11	14	19	18	13	10	5	2
ГЗМРФШЯ	4	5	12	13	20	19	12	11	4	3

Тема 1. Сущностьпредпринимательскогориска.
1. Характеристика причин усиления предпринимательского риска в России.
2. Различные подходы к определению риска.
3. Объективные и субъективные причины риска.

Тема 2. Функции предпринимательского риска.
1. Характеристика инновационной функции.
2. Анализ противоречивого характера регулятивной функции.
3.Анализ применения защитной и аналитической функции риска предпринимателем.

Тема 3. Классификация предпринимательских рисков.
1.Характеристика основных подходов к классификации.
2. Причины возникновения внешних и внутренних рисков.
3.Анализ и особенности статистических (простых) и динамических (спекулятивных) видов риска.

Тема 4. Внешние факторы, влияющие на уровень риска.
1. Особенность внутренних факторов, влияющих на риск.
2. Характеристика внешних факторов прямого воздействия.
3. Анализ внешних факторов косвенного воздействия.

Тема 5. Внутренние факторы, влияющие на уровень риска.
1. Особенность внутренних факторов, влияющих на риск.

2. Значение и стратегии фирмы и факторов, связанных с ней.
3. Ресурсы и их использование.

Тема 6. Статистический метод оценки предпринимательских рисков.

1.Характеристика качественной и количественной оценки предпринимательского риска.
2.Содержание статистических подходов к определению количественной оценки риска.
3.Преимущества и недостатки статистического метода оценки рисков.

Тема 7. Методы экспертных оценок и аналогий для оценки риска.

1. Причины, влияющие на достоверность оценки риска.
2. Условия применения метода экспертных оценок.
3. Метод аналогий и значение базы данных для него.

Тема 8. Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы.

1. Абсолютные критерии оценки деятельности (результативные и разностные)
2. Анализ специальных коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости фирмы.
3. Критерии деятельности предпринимательской фирмы.

Тема 9. Основы управления предпринимательским риском.

1. Определение цены фирмы.
2. Рискованные усилители эффективности.
3. Опасности быстрого роста.

Тема 10. Риск – менеджмент.

1. Содержание риск – менеджмента.
2. Определение стратегии риск – менеджмента.
3. Характеристика приемов риск – менеджмента.

Тема 11. Страхование – основной прием риск – менеджмента.

1. Передача риска путем страхования.
2. Виды страхования.
3. Перестрахования.

Тема 12. Диверсификация как метод снижения риска.

1.Характеристика диверсификации как процесса деятельности.
2.Использование диверсификации для снижения производственных, коммерческих и инвестиционных рисков.
3. Преимущества и недостатки диверсификации как метода снижения риска.

Тема 13. Передача риска.

1. Анализ причин, позволяющих осуществлять передачу риска.
2. Передача риска способом заключения основных типов контрактов.
3. Договор факторинга и биржевые сделки.

Тема 14. Проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки как внутрифирменные источники снижения риска.

1.Характеристика основных методов проверки коммерческих партнеров (правило пяти «си» и бизнес – справки).
2. Классификация предпринимательских сделок в зависимости от риска.
3. Пути минимизации рисков по хозяйственным контрактам.

Тема 15. Подбор персонала как внутрифирменный источник снижения риска.

1.Характеристика личностных свойств (качеств) предпринимателей и какую роль они играют в принятии рискового проекта (решения).
2. Правила подбора персонала и методы отбора персонала.
3.Использование для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

Тема 16. Организация защиты коммерческой тайны на предприятии.

1. Условия эффективной защиты коммерческой тайны.
2.Защита коммерческой информации в средствах связи и компьютерной техники.
3. Получение дополнительной информации.

Тема 17. Риски в производственном предпринимательстве.

1. Причины рисков невостребованности произведенной продукции.
2. Риски исполнения хозяйственных договоров (контрактов).
3. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижение доходов.

Тема 18. Кредитный риск.

1. Факторы, влияющие на степень кредитного риска.
2. Структура и анализ кредитного предложения.
3. Рейтинг качества кредита.

Тема 19. Основные банковские риски.

1. Особенности валютного риска.
2. Риски по операциям с ценными бумагами (рыночные).
3. Пути снижения рыночных рисков.

Тема 20. Внешние банковские риски.

1. Значение финансовых рисков.
2. Правовые и социальные риски.
3. Проблемные банки.

Комплект примерных заданий для промежуточной аттестации (зачет) по дисциплине «Оценка и анализ риска»

Зачет проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Для выполнения отводится 90 минут.

Выберите несколько вариантов ответов

1. Подход, в соответствии с которым управляющие воздействия на финансовые риски начинаются после наступления рискового события, когда предприятием уже получен ущерб, называется:

а) адаптивным;
б) компромиссным;
в) консервативным;
г) активным;

2.Зона критического риска, которая характеризуется возможность потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере расчетной суммы дохода, называется:

а)зона критического риска;
б)зона катастрофического риска;
в) зона допустимого риска;
г)безрисковая зона.

3.К средствам уклонения от риска относятся:

а)отказ от проведения финансовой операции;
б)поиск гарантов;
в) отказ от инвестиционных проектов;
г)распределение ответственности между партнерами;

4. Назовите основные черты, присущие риску:

а) противоречивость;
б) альтернативность;
в) неопределѐнность;
г) рассудительность;
д) инициатива.

5. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

а) резервов;

б) страхования;
в) хеджирования;
г) диверсификация.
6. Производственный риск – это:
а) вероятность убытков;
б) вероятность дополнительных издержек;
в) вероятность получения прибыли.
7.Источником риска является:
а) неопределённость хозяйственной ситуации;
б) неполноты информации о хозяйственных процессах;
в) особенности личностей предпринимателей;
г) предложение, что успех придаёт;
8. Назовите два аспекта, присущие стимулирующей функции риска:
а) конструктивный;
б) альтернативный;
в) деструктивный;
г) политический.
9.Какие риски могут, рассчитаны с использованием современных технических средств и информационных технологии
а) спекулятивный;
б)инфляционный;
в) имущественный;
г) производственный;
д) деловой.
10. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:
а) факторы прямого воздействия;
б) уменьшение налоговых ставок;
в) факторы косвенного воздействия;
г) изменение договорных условий;
д) факторы пропорционального воздействия.
11. К финансовому риску относят:
а) валютный риск;
б) кредитный риск;
в) инвестиционный риск;
г) транспортный риск
12. Назовите факторы косвенного воздействия, влияющие на уровень риск
а)политическая обстановка;
б) налоговая система;
в) изменение договорных условий;
г) международные события.
13.Что из перечисленного НЕ относится к видам производственных рисков:
А) изменение конъюнктуры рынка;
Б) усиление конкуренции;
В) амортизация оборудования;
Г) неисполнение хозяйственных договоров;
14.Политический риск – это:
а) риск имущественных потерь;
б) риск потери личных вкладов работающего персонала.
в) уменьшение налоговых ставок;
г) военные действия на территории резидента
15.Страновой риск – это:
а) коммерческий;
б) политический;
в) имущественный;
г) производственный;
16.Назовите две функции риска:
А) стимулирующая;

Б) поощряющая;
В) защитная;
Г) функциональная.

17. Инфляционный риск – это:

а) риск увеличения темпов инфляции;
б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
в) риск инфляционных ожиданий;
г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

18. 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.

19. Инновационный риск – это:

а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

20.Характерными особенностями риска для данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях является:

а) неопределённость;
б) неожиданность;
в) неуверенность;
г) предложение, что успех придаёт;

21. Закончите определение. К финансовому риску относят_____

22. Назовите факторы косвенного воздействия, влияющие на уровень риск

а) политическая обстановка;
б) налоговая система;
в) изменение договорных условий;
г) международные события.

23.Что из перечисленного НЕ относится к видам производственных рисков АПК:

А) изменение конъюнктуры рынка;
Б) усиление конкуренции;
В) амортизация оборудования;
Г) неисполнение хозяйственных договоров;

24.Установите соответствие между названием вида метода оценки риска и его содержанием

Методриска	**Содержание**
1.вероятностный метод	А. используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий
2.построение дереварешений	Б. дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта
3.учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости	В. основан на расчетах и анализе статистических показателей
4.анализ чувствительности	Г. реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков
5.имитационное моделирование	Д. Представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты

Варианты ответа 1-д 2-в 3-г 4-б 5 -а; 1-г 2-а 3-в 4-д 5-б; 1-в 2-а 3-г 4 – б 5-д

25. Определите вероятность наступления рискового события. За отчетный период времени предприниматель заключил 176 сделок, из которых прибыль принесли 56, а остальные закончились с убытками. Какова вероятность риска вступления в неблагоприятные сделки.
Варианты ответа:0,3; 3,0; 1,5

26.Установите соответствие между понятием и его определением

Понятие	**Определение**

1. Анализриска	А. следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
2.Риск	Б. с одной стороны, риск обеспечивает осуществление инициатив, новаторских идей, экспериментов, т.е. ускоряет общественный и технический прогресс. С другой стороны, риск ведет к торможению социального прогресса в тех случаях, когда альтернатива в условиях риска выбирается без должного учета объективных закономерностей развития явления
3.Идентификация риска	В. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
4.Противоречивость риска	Г. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Варианты ответа 1-а 2-в 3-г 4-б; 1-г 2-а 3-в 4-б; 1-б 2-а 3-в 4-г

27.Установите соответствие между названием закона риска и его содержанием

закон	**содержание**
1.Закона неизбежностириска	А. Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов
2.Закона сочетания потенциальных потерь и выгод	Б. Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов
3.Закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов	В. Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде

Варианты ответа 1-а 2-б 3-г ; 1-в 2-б 3-а ; 1-б 2-а 3-в

28. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

а) резервов;

б) страхования;

в) хеджирования;

г) диверсификация.

29. Что не является факторами воздействия макроэкономической среды:

а) кредитная политика;

б) уменьшение налоговых ставок;

в) увеличение налоговых ставок;

г) изменение договорных условий;

30. Закончите определение. Страновой риск – это_____

Варианты практического задания

Задание 1. При инвестировании капитала в проект АПК из 10 случаевбыла 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 характеристикустепени колеблемости.

Задание 2. Предприятие использует в своей деятельности методфинансирования риска – «Покрытие убытка из текущего дохода». Какое направление следует выбрать предприятию: создание резервногофонда; использование текущих средств; привлечение кредита; получение льгот по налогообложению? Обоснуйте ваш ответ.

Задание 3.Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка на основе страхования».

Предприятие владеет недвижимостью в сумме 5 млн руб. Вероятностьтого, 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?

Задание 4. Определить ущерб от изменения курса доллара, если поконтракту стоимость закупленных по контракту фруктов составила 87 тыс. $,курс доллара в момент оплаты 35,45 руб. Товар реализован на сумму 109 тыс.

$ по курсу ЦБ РФ на день оплаты – 32,96 руб./ $.

Задание 5. Определить цену в момент исполнения контракта, если ценапри подписании контракта – 2133 руб. Доля накладных и прибыли,материальных затрат, затрат на оплату труда в стоимости товарасоответственно составляет 25%, 47% и 28%. В момент подписания иисполнения контракта материальные затраты и затраты на оплату трудасоставили, соответственно, 956 и 898 руб.; 407 и 434 руб.

Задание 6.Необходимо рассчитать ущерб при простоях и форсированиипроизводства: из-за недопоставки сырья у потерпевшей стороны имели местопростои с последующим форсированием производства, а именно, работа ввыходные и сверхурочная работа. Расходы по заработной плате составили: а)за время простоев 750 руб.; б) доплата за сверхурочную работу – 310 руб.; в)доплаты за работу выходные дни 312 руб.

Отчисления в резерв отпусковсоставляют 12 % от основной заработной платы; отчисления органамсоциального страхования 10,9%. Из-за нарушения графика поставкипродукции уплачены санкции в сумме 756 руб.

Задание 7.Необходимо определить убытки от замены сырья. Из-занедопоставки контрагентом сырья в количестве 77 т по цене 123,7 руб./ тпотерпевшая сторона была вынуждена использовать 89 т другого сырья поцене 145 руб./т. Замена сырья повлекла изменение трудоемкости продукции.Дополнительные затраты на оплату труда составили 567 руб.; отчисления врезерв отпусков составляют 8,9 % от основной заработной платы; отчислениярганам социального страхования 10,3%.

Задание 8.Требуется рассчитать ущерб, если предприятие из-занедопоставки сырья не изготовило продукции А в количестве 485 шт., апродукции В в количестве 612 шт. Характеристика изделий : А – цена 135руб., полная себестоимость единицы продукции – 107 руб., условно-постоянные расходы в полной себестоимости 27,7 руб.; В – цена 89 руб.,полная себестоимость единицы продукции – 68 руб., условно-постоянныерасходы в полной себестоимости 11 руб. Предприятием уплачены санкции поизделиям А и В соответственно в сумме 908 и 780 руб.

Задание 9. Владелец владеет автомобилем стоимостью 800 тыс. руб. Вероятность аварии или хищения автомобиля – 10%, величина ущерба от этого может достигать 60% стоимости автомобиля. Процентная ставка при страховании автомобиля на случай его аварии или хищения – 8%.

Оценить величину ожидаемых убытков владельца при наличии и отсутствии страхового полиса и обосноватьцелесообразность страхования автомобиля.

Задание 10. Определите, какой из методов снижения степени риска наиболее приемлем в данной ситуации (страхование илисамострахование), используя модель Хаустона. Известно, что стоимость активов транспортной организации 1 млн. руб.,уровень убытка по данному риску колеблется от 20 до 75 тыс. руб., размер страховой премии 60 тыс. руб., страховоевозмещение выплачивается в полном размере фактического ущерба, размер формируемого резервного фонда 60 тыс.руб., рентабельность активов 10 %, рентабельность краткосрочных инвестиций 5 %, страховой период 1 год.