

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

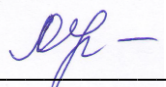
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра управления производством

Согласовано

Председатель Методического
совета
экономического факультета



О.В. Лазько

«18» апреля 2019 г.

Утверждено

решением кафедры управления
производством
«16» апреля 2019 г.
протокол № 8

Зав. кафедрой  А.В. Белокопытов

Рабочая программа дисциплины

Оценка и анализ риска на предприятиях АПК

Направления подготовки: **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) программы: **«Производственный
менеджмент в АПК»**

Квалификация: **бакалавр**

Форма обучения: **очная, заочная**

Смоленск 2019

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

Составитель: к.э.н., доцент
Н.В. Москалева

16.04.2019 г.

Рецензент:
доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учёта, к.э.н.
А.В. Лапин

16.04.2019 г.

Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины).....	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.	5
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.	6
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	7
4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций	7
4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам	8
4.3 Тематический план по очной форме обучения	9
4.4. Тематический план по заочной форме обучения.....	12
5. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине (модулю).	13
6. Оценочные материалы	13
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	14
8. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	14
9. Лицензионное программное обеспечение.....	14
Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК».....	15
1. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций	16
2. Описание шкал оценивания	18
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	20

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины).

В результате изучения дисциплины «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК» у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

Содержательная структура компонентов компетенций

Названия компетенций	Части компонентов
ПК – 9 -способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – факторы и условия воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, особенности рыночных и специфических рисков, экономические основы конкурентной среды отрасли; – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – методику оценки и анализа рисков; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; на основе статистического, экономико-математических методов; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – приемами анализа и оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, методами выявления и оценки рыночных и специфических рисков, поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли. – способами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК.

Названия компетенций	Части компонентов
ПК -15 - умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.	Знать: <ul style="list-style-type: none"> – механизм анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – основные этапы процесса управления риском; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. Уметь: <ul style="list-style-type: none"> – проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска на основе статистического, экономико-математических методов; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК Владеть: <ul style="list-style-type: none"> – методами оценки и анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – приемами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК» входит в вариативную часть и является дисциплиной по выбору.

Цель дисциплины «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК» овладение студентами теоретическими знаниями и практическими навыками выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании, в агропромышленном комплексе страны.

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.

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

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	2
часов	72
Аудиторная (контактная) работа, часов	36
в т.ч. занятия лекционного типа	12
занятия семинарского типа	24
Самостоятельная работа обучающихся, часов	36
Вид промежуточной аттестации	зачет

3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	2
часов	72
Аудиторная (контактная) работа, часов	4
в т.ч. занятия лекционного типа	2
занятия семинарского типа	2
Самостоятельная работа обучающихся, часов	64
Контроль	4
Вид промежуточной аттестации	зачет

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

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			Форма текущего контроля	Перечень компетен ций
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоя тельной работы		
Раздел 1. Основы теории рисков	26	8	18	Устный опрос	ПК-9 ПК-15
Тема 1. Понятие риска, его основные элементы и черты	13	4	9		
Тема 2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	13	4	9		
Раздел 2. Методологические подходы к оценке и анализу рисков	46	28	18	Устный опрос реферат контрольная работа	ПК-9 ПК-15
Тема 1. Методы анализа хозяйственного риска.	16	10	6		
Тема 2. Оценка и анализ в системе управления риском	10	6	4		
Тема 3. Этапы управления риском.	12	6	6		
Тема 4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	8	6	2		
Итого	72	36	36		

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Форма текущего контроля	Перечень компетен ций
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоят ельной работы		
Раздел 1. Основы теории рисков	36	2	34	Устный опрос	ПК-9 ПК-15
Тема 1. Понятие риска, его основные элементы и черты	17	-	17		
Тема 2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	19	2	17		
Раздел 2. Методологические подходы к оценке и анализу рисков	32	2	30	Устный опрос реферат контрольная работа	ПК-9 ПК-15
Тема 1. Методы анализа хозяйственного риска.	8	1	7		
Тема 2. Оценка и анализ в системе управления риском	8	1	7		
Тема 3. Этапы управления риском.	8	-	8		
Тема 4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	8	-	8		
Итого	68	4	64		

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Основы теории рисков

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

Задачи - овладеть необходимым объемом знаний и навыков для анализа информации при принятии решений, связанных с предпринимательским риском, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления.

Перечень учебных элементов модуля:

1.1. Понятие риска, его основные элементы и черты.

Воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления. Структурные характеристики риска. Рыночные и специфические риски. 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. Методологические подходы к оценке и анализу рисков.

Цель – формирование компетенций, необходимых для проведения оценки и анализа предпринимательских рисков при принятии управленческих решений, в том числе об инвестировании и финансировании.

Задачи - овладеть необходимым объемом знаний и навыков для проведения анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

Перечень учебных элементов модуля:

2.1. Методы анализа хозяйственного риска. Структуры рынков и конкурентная среда отрасли. Критерии и показатели оценки хозяйственных рисков. Основные принципы оценки риска. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы. Методы трансформации рисков. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Методы финансирования рисков.

2.2. Оценка и анализ в системе 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. Выявление и анализ рыночных и специфических рисков. 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.Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности. Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений об инвестировании и финансировании. Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. 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. Анализ рисков инвестиционной деятельности. Особенности оценки рисков инвестиционных проектов.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Раздел 1. Основы теории рисков.

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
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. 7.Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. 8.Воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления.	2
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.	2
ИТОГО		4

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
1. Понятие риска, его основные элементы и черты.	Групповая дискуссия*	2
2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	Развернутая беседа	2
ИТОГО		4

*учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 1 -2 часа

Вид самостоятельной внеаудиторной работы, выполняемой при освоении 1- го раздела

Тема	Трудо емкость, часов	Контроль
Понятие риска, его основные элементы и черты.	9	Устный опрос
Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	9	
	18	

Раздел 2. Методологические подходы к оценке и анализу рисков.**Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)**

Тема	Вопросы	Трудо емкость, часов
1. Методы анализа хозяйственного риска.	1.Критерии и показатели оценки хозяйственных рисков. 2.Основные принципы оценки риска. 3.Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. 4.Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы. 5.Методы трансформации рисков и метод отказа от риска. 6.Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. 7.Методы финансирования рисков.	2
2. Оценка и анализ в системе управления риском	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. 5.Выявление и анализ рыночных и специфических рисков.	2
3. Этапы управления риском.	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.	2

	5.Сфера применения определения экономического риска.	
4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	1.Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников. 2.Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. 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. Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками. 7.Анализ рисков инвестиционной деятельности. Особенности оценки рисков инвестиционных проектов. 8.Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений об инвестировании и финансировании.	2
ИТОГО		8

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудо емкость, часов
1. Методы анализа хозяйственного риска.	Развернутая беседа	8
2. Оценка и анализ в системе управления риском	Развернутая беседа, групповая дискуссия*	4
3. Этапы управления риском.	Развернутая беседа, групповая дискуссия*	4
4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	Развернутая беседа	4
ИТОГО		20

***учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств во 2 разделе -8 часов**

Вид самостоятельной внеаудиторной работы, выполняемой при освоении 2- го раздела

Вид	Тема	Трудо емкость, часов	Контроль
Работа с учебной литературой	1. Методы анализа хозяйственного риска.	6	Устный опрос реферат контрольная работа
	2. Оценка и анализ в системе управления риском	4	
	3. Этапы управления риском.	6	
	4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	2	
ИТОГО		18	

4.4. Тематический план по заочной форме обучения

Раздел 1. Основы теории рисков.

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, час
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.	1
итого		1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	Развернутая беседа	1
итого		1

Вид самостоятельной внеаудиторной работы, выполняемой при освоении 1-го раздела

Вид	Тема	Трудоемкость, часов	Контроль
Работа с учебной литературой	1. Понятие риска, его основные элементы и черты.	17	Устный опрос
	2. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации.	17	
итого		34	

Раздел 2. Методологические подходы к оценке и анализу рисков.

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудо емкость, часов
1. Методы анализа хозяйственного риска.	1.Критерии и показатели оценки хозяйственных рисков. 2.Основные принципы оценки риска. 3.Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. 4.Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы. 5.Методы трансформации рисков и метод отказа от риска. 6.Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. 7.Методы финансирования рисков.	1
ИТОГО		1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудо емкость, часов
2. Оценка и анализ в системе управления риском	Развернутая беседа	1
ИТОГО		1

Вид самостоятельной внеаудиторной работы, выполняемой при освоении 2 -го раздела

Тема	Трудо емкость, часов	Контроль
1. Методы анализа хозяйственного риска.	7	Устный опрос реферат контрольная работа
2. Оценка и анализ в системе управления риском	7	
3. Этапы управления риском.	8	
4. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности	8	
	30	

5. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине (модулю).

1.Москалева Н.В. Методические рекомендации и задания для самостоятельной работы по дисциплине «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК» [Текст] / ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА; [Н.В. Москалева] – Смоленск, 2018. – 26 с.

6. Оценочные материалы

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

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

Основная литература:

1.Королькова Е.М. Риск-менеджмент: управление проектными рисками: учебное пособие. [Электронный ресурс]/ Е.М. Королькова — Электрон. дан. —Тамбов: ТГТУ, 2013 . —160 с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2907>

2.Иода Е.В., Иода Ю.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Управление предпринимательскими рисками. Монография. [Электронный ресурс]/ Е.В. Иода , Ю.В. Иода , Л.Л. Мешкова , Е.Н. Болотина — Электрон. дан. —Тамбов: ТГТУ, 2002. —212с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2774>

Дополнительная литература:

1. Голубев А.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие. [Электронный ресурс]/ А.А. Голубев. Электрон.дан.- Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет ИТМО, 2013—130 с. — Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/3381>

8. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационные системы Минсельхоза России <http://opendata.mcsc.ru/opendata/>
2. Информационно-справочная правовая система «Гарант-аналитик»
<http://www.garant.ru>
3. Информационно-справочная правовая система «КонсультантПлюс»
<http://www.consultant.ru/>

9. Лицензионное программное обеспечение

1. Операционная система WindowsXP, Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка MicrosoftImaginePremium (renewal) в рамках соглашения №600798690 от 30.01.2018)

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)

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 на предприятиях АПК»

Направления подготовки: **38.03.02 – Менеджмент**
Направленность (профиль) программы: **«Производственный**
менеджмент в АПК»

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2019 г.

1. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций

Код и наименование компетенции	Критерии освоения компетенции	Показатели оценивания сформированности компетенций	Процедуры оценивания
ПК – 9 – способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.	Пороговый уровень (удовлетворительно)	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – факторы и условия воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, особенности рыночных и специфических рисков, экономические основы конкурентной среды отрасли; – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – методику оценки и анализа рисков; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; на основе статистического, экономико-математических методов; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – приемами анализа и оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, методами выявления и оценки рыночных и специфических рисков, поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли. – способами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	Устный опрос, тест, реферат, контрольная работа
	Продвинутый (хорошо)	<p>знать:</p> <p>твердое знание: факторов и условий воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, особенности рыночных и специфических рисков, экономические основы конкурентной среды отрасли;</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – методику оценки и анализа рисков; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь:</p> <p>уверенное умение: оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; на основе статистического, экономико-математических методов; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p> <p>уверенное владение: приемами анализа и оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, методами выявления и оценки рыночных и специфических рисков, поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.</p>	

		<ul style="list-style-type: none"> – способами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	
	Высокий (отлично)	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшиеся систематические знания факторов и условий воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, особенности рыночных и специфических рисков, экономические основы конкурентной среды отрасли; – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – методику оценки и анализа рисков; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшиеся систематические умения оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; на основе статистического, экономико-математических методов; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшееся систематическое владение приемами анализа и оценки воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, методами выявления и оценки рыночных и специфических рисков, поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли. – способами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	

Код и наименование компетенции	Критерии освоения компетенции	Показатели оценивания сформированности компетенций	Процедуры оценивания
ПК 15- умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Пороговый уровень (удовлетворительно)	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – механизм анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – основные этапы процесса управления риском; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска на основе статистического, экономико-математических методов; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p>	Устный опрос, тест, реферат, контрольная работа

		<ul style="list-style-type: none"> – методами оценки и анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – приемами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	
	Продвинутый (хорошо)	<p>знать: твердое знание: механизма анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – основные этапы процесса управления риском; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь: уверенное умение: проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска на основе статистического, экономико-математических методов; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшееся систематическое владение методами оценки и анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – приемами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	
	Высокий (отлично)	<p>знать: уверенное владение: механизма анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность классической и неоклассической теорий рисков; – основные этапы процесса управления риском; – методы принятия и условия реализации рискованных решений в АПК. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшиеся систематические умения проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании – анализировать факторы прямого и косвенного воздействия, влияющие на уровень предпринимательского риска; – проводить анализ риска на основе статистического, экономико-математических методов; – проводить анализ риска методом экспертных оценок; – определять рискованные усилители эффективности деятельности организации АПК. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сформировавшееся систематическое владение методами оценки и анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании. – приемами интеграции и диверсификации рискованной деятельности с позиций теоретического обоснования; – различными методиками количественной и качественной оценки ситуации риска и принятием рискованных решений; – способами разработки и выбора методов управления риском в АПК. 	

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Технология оценивания	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение реферата	реферат студентом не 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.
Устный опрос	у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.	<ul style="list-style-type: none"> • обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя; • предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы; 	<ul style="list-style-type: none"> • знает изученный материал; • отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; • умеет применять полученные знания на практике. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
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 на предприятиях АПК».

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет в виде итогового теста)

Технология оценивания	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение тестов (правильных ответов из 20 вопросов)	10 и менее	11-13	14-15	16 и более

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 подготовки к устному опросу для текущего контроля по дисциплине «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК»

Методика проведения. Опрос проводится в рамках семинарского занятия 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.

Примерные вопросы для устного опроса

РАЗДЕЛ I. Основы теории рисков

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.

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

Вопросы:

1. Риски производственной деятельности организации.
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. Методологические подходы к оценке и анализу рисков.

Тема 3. Методы анализа хозяйственного риска.

Вопросы:

1. Основные принципы оценки риска.
2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
3. Методы трансформации рисков и метод отказа от риска.
4. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
5. Метод уменьшения размера убытков.
6. Метод разделения риска.

- 7.Метод аутсорсинга риска.
- 8.Методы финансирования рисков.

Тема 4. Оценка и анализ в системе 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.
- 5.Выявление и анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

Тема 5. 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 6. Модели прогнозирования рисков в инвестиционной и финансовой деятельности.

Вопросы:

- 1.Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений об инвестировании и финансировании.
- 2.Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.
- 3.Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.
- 4.Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.
- 5.Модели оценки динамики зон риска.
- 6.Механизм управления производственным риском.
- 7.Механизм управления финансовым риском.
- 8.Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.
- 9.Анализ рисков инвестиционной деятельности.
- 10.Особенности оценки рисков инвестиционных проектов.
- 11.Модели диагностики риска банкротства предприятия на основе отечественных источников.

**Примерные темы для написания рефератов по дисциплине
«Оценка и анализ риска на предприятиях АПК»**

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.

Объем реферата не менее 10 страниц.

Структура реферата:

- Титульный лист.
- 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

1. Поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.
2. Кредитные риски.
3. Инвестиционные риски.
4. Методы выявления рисков. Структурные диаграммы.
5. Методы оценки рисков. Метод «События – последствия».
6. Предпринимательские риски.
7. Финансовые риски.
8. Методы выявления рисков. Карты потоков.
9. Политические риски.
10. Критерии оценки инвестиционного проекта.
11. Страхование рисков в АПК.
12. Учет неопределенности и оценки риска проекта.
13. Общая схема процесса управления риском в АПК.
14. Основные подходы к выявлению риска.
15. Организация управления риском на предприятии.
16. Непропорциональное страхование.
17. Интегральные характеристики риска.
18. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
19. Коммерческие риски.
20. Опасности быстрого роста. Пути повышения устойчивости фирмы
21. Условия передачи рисков
22. Хеджирование валютных рисков
23. Форвардные операции с валютой
24. Текущий контроль за выданными кредитами.
25. Методы оценки риска. Оценка ущерба.

Комплект заданий для контрольной работы для текущего контроля к разделу 2 по дисциплине «Оценка и анализ риска на предприятиях АПК»

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».

Распределение вариантов заданий для контрольной работы

Начальная буква фамилии	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

Примерные варианты заданий для контрольной работы

Вариант 1. Сущность предпринимательского риска.

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

Вариант 2. Функции предпринимательского риска.

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

Вариант 3. Классификация предпринимательских рисков.

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

Вариант 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.

Вариант 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.

Вариант 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.

Вариант 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.

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

1. Критерии деятельности предпринимательской фирмы. Абсолютные критерии оценки деятельности (результативные и разностные)

2. Анализ специальных коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости фирмы.

3. Анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений об инвестировании и финансировании.

Вариант 9. Основы управления предпринимательским риском.

1. Определение цены фирмы.

2. Рыночные, специфические риски и рискованные усилители эффективности.

3. Опасности быстрого роста.

Вариант 10. Риск – менеджмент.

1. Содержание риск – менеджмента.

2. Определение стратегии риск – менеджмента.

3. Характеристика приемов риск – менеджмента.

Вариант 11. Страхование – основной прием риск – менеджмента.

1. Передача риска путем страхования.

2. Виды страхования.

3. Перестрахования.

Вариант 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.

Вариант 13. Передача риска.

1. Анализ причин, позволяющих осуществлять передачу риска.

2. Передача риска способом заключения основных типов контрактов.

3. Договор факторинга и биржевые сделки.

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

1. Характеристика основных методов проверки коммерческих партнеров

2. (правило пяти «си» и бизнес – справки).

2. Классификация предпринимательских сделок в зависимости от риска.

3. Пути минимизации рисков по хозяйственным контрактам.

Вариант 15. Подбор персонала как внутрифирменный источник снижения риска.

1. Характеристика личностных свойств (качеств) предпринимателей и какую

2. роль они играют в принятии рискованного проекта (решения).

2. Правила подбора персонала.

3. Методы отбора персонала.

Вариант 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.

Вариант 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.

Вариант 18. Кредитный риск.

1. Факторы, влияющие на степень кредитного риска.

2. Структура и анализ кредитного предложения.

3. Рейтинг качества кредита.

Вариант 19. Основные банковские риски.

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

Вариант 20. Внешние банковские риски.

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

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ

по дисциплине ««Оценка и анализ риска на предприятиях АПК»

для промежуточной аттестации

Зачет по дисциплине проводится в виде итогового теста. Тесты по дисциплине содержат основные вопросы по всем темам, включенным в рабочую программу дисциплины.

Студенту при тестировании предоставляется тестовое задание с вопросами. Студенту необходимо выбрать правильный ответ из предложенных ему вариантов ответов.

Для выполнения теста отводится 45 минут.

Примерные тесты по дисциплине

Выберите несколько вариантов ответов

1. Характерными особенностями риска являются:

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

2. Авантюризм – это разновидность риска:

- а) невозможность осуществления задуманной цели;
- б) выполняет роль катализатора.
- в) предложение, что успех придаёт

3. Назовите две функции риска с точки зрения формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли:

- А) стимулирующая;
- Б) поощряющая;
- В) защитная;
- Г) функциональная.

4. Назовите основные черты, присущие риску:

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

5. Политический риск – это:

- а) риск имущественных потерь;
- б) риск потери личных вкладов работающего персонала.
- в) уменьшение налоговых ставок;
- г) военные действия на территории резидента

6. Страновой риск в АПК – это:

- а) коммерческий;

- б) политический;
- в) имущественный;
- г) производственный;

7. Что не является факторами воздействия макроэкономической среды:

- а) кредитная политика;
- б) уменьшение налоговых ставок;
- в) увеличение налоговых ставок;
- г) изменение договорных условий;

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

- а) резервов;
- б) страхования;
- в) хеджирования;
- г) диверсификация.

9. Производственный риск – это:

- а) вероятность убытков;
- б) вероятность дополнительных издержек;
- в) вероятность получения прибыли.

10. Источником риска является:

- а) неопределённость хозяйственной ситуации;
- б) неполноты информации о хозяйственных процессах;
- в) особенности личностей предпринимателей;
- г) предложение, что успех придаёт;

11. Назовите два аспекта, присущие стимулирующей функции риска:

- а) конструктивный;
- б) альтернативный;
- в) деструктивный;
- г) политический.

12. Какие риски могут принести дополнительную прибыль предприятия

- а) спекулятивный;
- б) инфляционный;
- в) имущественный;
- г) производственный;
- д) деловой.

13. 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.

14. К финансовому риску относят:

- а) валютный риск;
- б) кредитный риск;
- в) инвестиционный риск;
- г) транспортный риск

15. Назовите факторы косвенного воздействия, влияющие на уровень риск

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

16. Что из перечисленного НЕ относится к видам производственных рисков:

- А) изменение конъюнктуры рынка;

- Б) усиление конкуренции;
- В) амортизация оборудования;
- Г) неисполнение хозяйственных договоров;

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) специфический риск для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

20. Запишите недостающие слова в известных изречениях:

- А) «Кто не рискует, тот»;
- Б) «Риск - ... дело»;
- В) «Большой риск - ... выгода»;
- Г) «Серьезных начинаний без ... не бывает».

Ключ к тесту

№ вопроса	а	б	в	г
1	*			
2		*		
3	*		*	
4	*	*	*	
5	*			*
6	*			
7				*
8		*		
9	*	*		
10	*	*	*	
11	*		*	
12	*			
13	*		*	
14	*			
15	*			*
16			*	*
17	*			
18		*		
19		*		
20				