

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики, менеджмента и  
информационных технологий

Баркалов С.А.

«13» декабря 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Анализ и оценка рисков»**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль Экономика предприятий и организаций**

**Квалификация выпускника бакалавр**

**Нормативный период обучения 4 года / 5 лет**

**Форма обучения очная / очно-заочная**

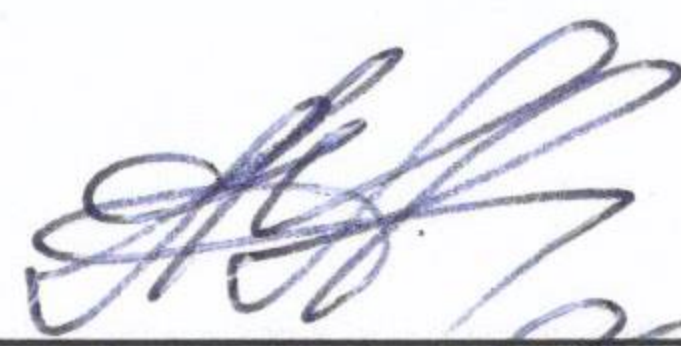
**Год начала подготовки 2023**

Автор программы



/В.Б.Колесникова/

И.о. заведующего кафедрой  
Цифровой и отраслевой  
экономики



/Н.А. Анисимова/

Руководитель ОПОП



/Н.А. Анисимова/

Воронеж - 2022



# 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Цели дисциплины

формирование у студентов теоретических знаний о сущности, видах и последствиях рисков, освоение студентами методов и приемов качественного и количественного анализа и оценки рисков, приобретение студентами навыков разработки решений, направленных на минимизацию негативных последствий рисков

## 1.2. Задачи освоения дисциплины

- формирование представлений о сущности и видах экономических рисков;
- ознакомление с внешними и внутренними факторами, влияющими на вероятность наступления рисков события в деятельности организации;
- приобретение знаний в области теории и методологии управления экономическими рисками;
- освоение навыков диагностики, анализа и оценки экономического риска;
- получение навыков выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования для оценки последствий наступления риска;
- овладение навыками разработки организационно-управленческих решений по минимизации рисков организации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Анализ и оценка рисков» направлен на формирование следующей компетенции:

ПК-5 - Способен анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, оценивать возможности бизнеса по реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей, выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать экономические риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации

<b>Компетенция</b>	<b>Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции</b>
ПК - 5	Знать: - сущность и классификацию экономических рисков; - методы и приемы, используемые при выявлении и анализе рисков в финансово-хозяйственной деятельности организации; - методические подходы к оценке рисков хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации

	- методы сбора и обработки экономической информации о вероятности наступления рисков с использованием вычислительной техники
	Уметь: - рассчитывать финансово-экономические показатели, позволяющие оценивать риски организации - анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия решений по управлению рисками; - предлагать организационно-управленческие решения по минимизации рисков организации; - строить стандартные теоретические и эконометрические модели для оценки рисков, анализировать и интерпретировать полученные результаты; - интерпретировать результаты анализа и оценки рисков организации и обосновывать полученные выводы
	Владеть: - навыками использования типовых методик анализа и оценки рисков; - навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов на вероятность наступления рисков события в деятельности организации - навыками выбора и применение статистических, экономико-математических методов и технологией маркетингового исследования для оценки последствий наступления риска

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ и оценка рисков» составляет 4 зачетные единицы.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

##### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		8
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	90	90
В том числе:		
Лекции	36	36
Лабораторные работы (ЛР)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	36	36
<b>Самостоятельная работа</b>	54	54
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачет с оценкой)	+	+
Общая трудоемкость	час	144
	зач. ед.	4
		144
		4

### Очная - заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		10
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	54	54
В том числе:		
Лекции	18	18
Лабораторные работы (ЛР)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	18	18
<b>Самостоятельная работа</b>	90	90
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачет с оценкой)	+	+
Общая трудоемкость час	144	144
зач. ед.	4	4

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

#### очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Лаб. зан.	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Сущность, характеристики и предпосылки экономического риска	Понятие риска. Подходы к определению риска. Сущность классической и неоклассической теории предпринимательского риска. Основные признаки рискованной ситуации. Ситуация риска. Источники риска. Объекты риска. Структурные свойства риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность, опасность, подверженность, уязвимость. Функции предпринимательского риска. Объективные и субъективные причины экономического риска.	4	-	2	9	15
2	Виды и факторы экономического риска	Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Общая и целевые классификации предпринимательских рисков. Основные классификации рисков предприятия: по типу и отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес - идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления. Динамические и статические риски. Простые и составные риски. Сущность и факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики. Основные факторы экономического риска в цифровой экономике.	4	-	4	9	17
3	Методология оценки рисков	Требования к информации, необходимой для выявления рисков, их анализа и оценки. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления).	4	-	6	9	19

		Методологические принципы измерения риска. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском. Сущность и параметры основных зон экономического риска. Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные.					
4	Количественная оценка риска	Критерии и методы количественной оценки риска. Статистические методы и показатели меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, коэффициент вариации. Преимущества и недостатки статистических методов оценки риска. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Метод сценариев и анализа чувствительности для оценки рисков предприятий. Имитационное моделирование (Метод Монте-Карло). Метод CAPM (Capital Asset Pricing Model – CAPM). Метод анализа «затраты – выгода». Оценка риска на основе анализа финансовых коэффициентов. Мультикритериальный анализ решений MCA (Multi-Criteria Analysis)	8	6	8	9	31
5	Качественная оценка риска	Эвристические (неформализованные) методы и модели оценки риска. Метод экспертных оценок в определении рисковости и вероятности реализации факторов риска. Анализ риска методом сценариев. Метод «Дельфи». Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR – Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа. Метод портфолио. Анализ влияния человеческого фактора.	8	6	8	9	31
6	Риск - менеджмент	Понятие «риск-менеджмент». Функции, организация и стратегия риск-менеджмента. Основные правила и критерии риск-менеджмента. Комплексный подход к управлению риском. Этапы процесса управления риском. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы. Средства разрешения экономического риска (избежание, передача, сохранение): сущность, способы реализации и взаимосвязь. Классификация методов минимизации риска. Информационное обеспечение как способ минимизации риска. Стоимость (ценность) информации: понятие и измерение. Диверсификация как метод снижения риска: сущность, преимущества и границы применения. Страхование и самострахование (резервирование): преимущества и недостатки. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом.	8	6	8	9	31
	Форма контроля - - зачет с оценкой		-	-	-	-	-
		<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>54</b>	<b>144</b>

## очно - заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Лаб. зан.	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Сущность, характеристики и предпосылки экономического риска	Понятие риска. Подходы к определению риска. Сущность классической и неоклассической теории предпринимательского риска. Основные признаки рисковей ситуации. Ситуация риска. Источники риска. Объекты риска. Структурные свойства риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность, опасность, подверженность, уязвимость. Функции предпринимательского риска. Объективные и субъективные причины экономического риска.	2	-	2	15	19
2	Виды и факторы экономического риска	Многообразие предпринимательских рисков и проблемы их классификации. Общая и целевые классификация предпринимательских рисков. Основные классификации рисков предприятия: по типу и отраслевой направленности предпринимательства; по стадиям осуществления бизнес - идеи; по степени (уровню) риска, по причинам (условиям) возникновения риска; по сфере возникновения (внутренние и внешние) риска; по длительности во времени; по степени правомерности; по уровню действия; по возможности страхования; по возможности управления. Динамические и статические риски. Простые и составные риски. Сущность и факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики. Основные факторы экономического риска в цифровой экономике.	2	-	2	15	19
3	Методология оценки рисков	Требования к информации, необходимой для выявления рисков, их анализа и оценки. Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления). Методологические принципы измерения риска. Виды и методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском. Сущность и параметры основных зон экономического риска. Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки риска: статистические, причинно-следственные, экспертные.	2	-	2	15	19
4	Количественная оценка риска	Критерии и методы количественной оценки риска. Статистические методы и показатели меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, коэффициент вариации. Преимущества и недостатки статистических методов оценки риска. Метод сценариев, область применения, достоинства и недостатки. Метод сценариев и анализа чувствительности для оценки рисков предприятий. Имитационное моделирование (Метод Монте-Карло). Метод САРМ (Capital Asset Pricing Model – CAPM). Метод анализа «затраты – выгода». Оценка риска на основе анализа финансовых коэффициентов. Мультикритериальный анализ решений МСА (Multi-Criteria Analysis)	4	6	4	15	29
5	Качественная оценка риска	Эвристические (неформализованные) методы и модели оценки риска. Метод экспертных оценок в определении рисковейности и вероятности реализации факторов риска. Анализ риска методом сценариев. Метод «Дельфи». Метод построения «деревьев» событий, его преимущества и недостатки. Метод «События - последствия» (HAZOR – Hazard and Operability Research). «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки.	4	6	4	15	29

		Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа. Метод портфолио. Анализ влияния человеческого фактора.					
6	Риск - менеджмент	Понятие «риск-менеджмент». Функции, организация и стратегия риск-менеджмента. Основные правила и критерии риск-менеджмента. Комплексный подход к управлению риском. Этапы процесса управления риском. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы. Средства разрешения экономического риска (избежание, передача, сохранение): сущность, способы реализации и взаимосвязь. Классификация методов минимизации риска. Информационное обеспечение как способ минимизации риска. Стоимость (ценность) информации: понятие и измерение. Диверсификация как метод снижения риска: сущность, преимущества и границы применения. Страхование и самострахование (резервирование): преимущества и недостатки. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом.	4	6	4	15	29
Форма контроля – зачет с оценкой			-	-	-	-	-
<b>Итого</b>			<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>90</b>	<b>144</b>

## 5.2 Перечень практических занятий

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	Сущность, характеристики и предпосылки экономического риска	Основные признаки рисков ситуации. Ситуация риска. Источники риска. Объекты риска. Объективные и субъективные причины экономического риска.
2	Виды и факторы экономического риска	Динамические и статические риски. Простые и составные риски. Факторы риска: в производственном и коммерческом предпринимательстве; в банковском и страховом бизнесе; в инновационном предпринимательстве и других сферах экономики. Основные факторы экономического риска в цифровой экономике.
3	Методология оценки рисков	Теория вероятностей и ее применение в оценке экономического риска. Основные критерии оценки экономического риска (последствия и вероятность их наступления). Методические особенности анализа риска конкретных факторов риска и видов бизнеса.
4	Количественная оценка риска	Определение показателей меры риска: среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, коэффициент вариации. Метод сценариев и анализ чувствительности. Метод анализа «затраты – выгода». Оценка риска на основе анализа финансовых коэффициентов.
5	Качественная оценка риска	Метод экспертных оценок. Анализ риска методом сценариев. Метод «Дельфи». Метод построения «деревьев» событий. «Дерево» отказов, особенности его построения, преимущества и недостатки. Метод портфолио. Анализ влияния человеческого фактора.

6	Риск - менеджмент	Средства разрешения экономического риска (избежание, передача, сохранение). Диверсификация как метод снижения риска. Страхование и самострахование (резервирование). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Структура службы по управлению рисками на предприятии и задачи решаемые ее персоналом.
---	-------------------	--

### 5.3 Перечень лабораторных работ

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	Количественная оценка риска	Имитационное моделирование (Метод Монте-Карло). Метод САРМ (Capital Asset Pricing Model – CAPM). Мультикритериальный анализ решений МСА (Multi-Criteria Analysis)
2	Качественная оценка риска	Метод «События - последствия» (HAZOR – Hazard and Operability Research). Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа.
3	Риск - менеджмент	Диверсификация как метод снижения риска. Страхование и самострахование (резервирование). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.

## 6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины «Анализ и оценка рисков» предусматривает выполнение курсового проекта в 8 семестре для очной формы обучения, в 10 семестре для очно-заочной формы обучения. Примерная тематика курсовой работы:

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Информационное обеспечение анализа рисков организации.
3. Методы идентификации рисков: картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков: статистические методы оценки рисков.
5. Методы оценки рисков: аналитические методы оценки рисков.
6. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
7. Индивидуальные и коллективные экспертные методы оценки рисков.
8. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
9. Финансовые риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.



10. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации.
11. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.
12. Кредитные риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
13. Валютные риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
14. Процентные риски в системе банковских рисков: сущность, понятие, методы оценки и управления.
15. Операционные риски: идентификация и оценка.
16. Рыночные риски: методы оценки и инструменты регулирования.
17. Риски ликвидности: сущность, понятие, методы оценки и управления.
18. Риски развития: сущность, понятие, методы оценки и управления.
19. Инвестиционные риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
20. Стратегические риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
21. Анализ рисков при угрозе банкротства.
22. Аналитические процедуры оценки предпринимательских рисков с учетом специфики деятельности компании.
23. Аналитический инструментарий управления рисками маркетинговой деятельности.
24. Аналитический инструментарий управления рисками рекламной деятельности.
25. Анализ рисков корпоративного бизнеса.
26. Анализ рисков, влияющих на стоимость компании.
27. Анализ рисков банкротства компании (бизнеса).
28. Анализ инвестиционных рисков экономического субъекта (компания, регион, государство).
29. Анализ рисков, влияющих на кредитоспособность компании.
30. Анализ стратегических рисков компании.
31. Анализ рисков при разработке и реализации стратегии развития компании.
32. Анализ и оценка инновационных рисков.
33. Анализ институциональных рисков деятельности компании.
34. Анализ и оценка управленческих рисков.
35. Анализ и оценка кредитных рисков.
36. Анализ и оценка финансовых рисков.
37. Анализ и оценка валютных рисков.
38. Анализ рисков управления денежными потоками организации.
39. Анализ и оценка бюджетных рисков.
40. Информационно-аналитический инструментарий системы риск-менеджмента компании.

Задачи, решаемые при выполнении курсового проекта:

- систематизация и закрепление полученных теоретических значений и практических умений по дисциплине;
- углубление теоретических знаний в соответствии с выбранной темой;
- развитие навыков научно-исследовательской работы (самостоятельно обобщать, анализировать, моделировать, оценивать влияние факторов, графически иллюстрировать, сравнивать различные точки зрения на исследуемую проблему);
- развитие навыков работы с бухгалтерской и финансовой отчетностью, нормативно-правовыми актами, научной литературой и другими источниками информации;
- демонстрация навыка самостоятельного обнаружения, формулирования и нахождения путей конструктивного (с разработкой рекомендаций) решения экономических проблем исследуемого предприятия.
- развитие творческой инициативы, самостоятельности.

Курсовой проект включает в себя графическую часть и расчетно-пояснительную записку.

Учебным планом по дисциплине «Анализ и оценка рисков» не предусмотрено выполнение контрольных работ в 10 семестре.

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

#### **7.1.1 Этап текущего контроля**

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

<b>Компетенция</b>	<b>Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Аттестован</b>	<b>Не аттестован</b>
ПК - 5	Знать: - сущность и классификацию экономических рисков; - методы и приемы, используемые при выявлении и анализе рисков в финансово-хозяйственной деятельности организации; - методические подходы к оценке рисков хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы при защите курсового проекта	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	- методы сбора и обработки экономической информации о вероятности наступления рисков с использованием вычислительной техники			
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать финансово-экономические показатели, позволяющие оценивать риски организации</li> <li>- анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия решений по управлению рисками;</li> <li>- предлагать организационно-управленческие решения по минимизации рисков организации;</li> <li>- строить стандартные теоретические и эконометрические модели для оценки рисков, анализировать и интерпретировать полученные результаты;</li> <li>- интерпретировать результаты анализа и оценки рисков организации и обосновывать полученные выводы</li> </ul>	Решение стандартных практических задач, написание курсового проекта	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками использования типовых методик анализа и оценки рисков;</li> <li>- навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов на вероятность наступления рисков в деятельности организации</li> <li>- навыками выбора и применение статистических, экономико-математических методов и технологией маркетингового исследования для оценки последствий наступления риска</li> </ul>	Решение прикладных задач в конкретной предметной области, выполнение плана работ по разработке курсового проекта	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

### 7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 8 семестре для очной формы обучения, в 10 семестре для очно - заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно»



Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл	Неудовл
ПК - 5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность и классификацию экономических рисков;</li> <li>- методы и приемы, используемые при выявлении и анализе рисков в финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- методические подходы к оценке рисков хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации</li> <li>- методы сбора и обработки экономической информации о вероятности наступления рисков с использованием вычислительной техники</li> </ul>	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать финансово-экономические показатели, позволяющие оценивать риски организации</li> <li>- анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия решений по управлению рисками;</li> <li>- предлагать организационно-управленческие решения по минимизации рисков организации;</li> <li>- строить стандартные теоретические и эконометрические модели для оценки рисков, анализировать и интерпретировать полученные результаты;</li> <li>- интерпретировать результаты анализа и оценки рисков организации и</li> </ul>	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	обосновывать полученные выводы					
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками использования типовых методик анализа и оценки рисков;</li> <li>- навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов на вероятность наступления рисков в деятельности организации</li> <li>- навыками выбора и применение статистических, экономико-математических методов и технологией маркетингового исследования для оценки последствий наступления риска</li> </ul>	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

## **7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)**

### **7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию**

#### **1 Что такое риск?**

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

#### **2 Что такое анализ риска?**

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

#### **3 Что такое идентификация риска?**

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

4 Чем измеряется величина или степень риска?

а) средним ожидаемым значением

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

5 Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений;

б) метод сценариев;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) анализ чувствительности;

д) вероятностный метод;

е) имитационное моделирование.

6 Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

а) имитационное моделирование;

б) вероятностный метод;

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

г) построение дерева решений;

д) анализ чувствительности;

е) метод сценариев.

7 Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;

б) анализ чувствительности;

в) построение дерева решений;

г) вероятностный метод;

д) метод сценариев;

е) имитационное моделирование

8 К методам оценки риска относятся методы:

а) экспертных оценок;

б) относительные;

в) детерминированные;

г) статистические;



9 Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.

10 Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

### 7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1 Примите решение в условиях полной неопределенности по выбору стратегии используя критерий максимакса

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий			
	П1	П2	П3	П4
A1	20	30	15	15
A2	75	20	35	20
A3	25	80	25	25
A4	85	5	45	5

- а) альтернатива A1;
- б) альтернатива A2;
- в) альтернатива A3;
- г) альтернатива A4;

2 Примите решение в условиях полной неопределенности по выбору стратегии используя критерий Вальда (максимина)

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий			
	П1	П2	П3	П4
A1	20	30	15	15
A2	75	20	35	20
A3	25	80	25	25
A4	85	5	45	5

- а) альтернатива A1;
- б) альтернатива A2;
- в) альтернатива A3;
- г) альтернатива A4;

3 Примите решение в условиях полной неопределенности по выбору стратегии используя критерий Сэвиджа (критерий потерь от «минимакса»)

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий			
	П1	П2	П3	П4
A1	20	30	15	15
A2	75	20	35	20
A3	25	80	25	25
A4	85	5	45	5

- а) альтернатива A1;
- б) альтернатива A2;
- в) альтернатива A3;
- г) альтернатива A4;

4 Примите решение в условиях полной неопределенности по выбору стратегии используя критерий Гурвица (критерий оптимизма - пессимизма)

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий			
	П1	П2	П3	П4
A1	20	30	15	15
A2	75	20	35	20
A3	25	80	25	25
A4	85	5	45	5

- а) альтернатива А1;
- б) альтернатива А2;
- в) альтернатива А3;
- г) альтернатива А4;

5 Имеются два инвестиционных проекта А и Б. По проекту А с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 15 млн. р., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. р. По проекту Б с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. р. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. р. Какой проект выбрать?

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) проекты равнозначны.

6 Определить величину риска по проектам и выбрать оптимальный вариант вложений

Показатели	Вариант вложения капитала	
	Проект А	Проект Б
Собственные средства, тыс.р.		
Максимально возможная сумма убытка, тыс.р.		

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) проекты равнозначны.

7 Имеются два варианта рискового вложения капитала. При первом варианте доход составляет 10 млн.р., а убыток – 3 млн.р. По второму варианту доход составляет 15 млн.р., а убыток – 5 млн.р. Определить соотношение дохода и убытка и выбрать наилучший вариант.

- а) вариант 1;
- б) вариант 2;
- в) варианты равнозначны.

8 Компания рассматривает три возможных инвестиционных проекта на следующий год. Каждый проект рассчитан на один год, а доходы от проекта зависят от состояния экономики в перспективе. Ориентировочные оценки доходности приведены ниже. Выбрать проект с наименьшим уровнем риска.

Состояние экономики	Вероятность	Проект А	Проект Б	Проект В
Спад	0,25	10	9	14
Средний уровень	0,50	14	13	12
Процветание	0,25	16	18	10

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) проект В.

9 Компания рассматривает два инвестиционных проекта на следующий год. Распределение вероятностей по проектам приведены ниже. Выбрать проект с наименьшим уровнем риска.

Состояние экономики	Вероятность	IRR проекта А	IRR проекта Б
Подъем	0,2	30	115
Норма	0,6	20	80
Спад	0,2	10	45

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) проекты равнозначны.

10 Известно, что вложение капитала в проекты А и Б в последние четыре года приносило доходность, представленную в таблице. Определить, в какой из проектов вложение капитала связано с меньшим риском.

Годы	Доходность проекта А, %	Доходность проекта Б, %
1	20	40
2	15	24
3	18	30
4	23	50

- а) проект А;
- б) проект Б;
- в) проекты равнозначны.

### 7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1 Диверсификация деятельности компании требует принятия на работу 120 новых работников, из которых 40% нуждаются в дополнительном обучении. Средняя продолжительность обучения – 50 дней. Средняя дневная выработка работников – 18,5 тыс.р. Оценка риска показала, что возможное среднее недовыполнение норм выработки у работника в период обучения профессии может составить 28%. Объем недополучения продукции в период обучения персонала новой профессии при наступлении рискованного события:

- а) 111000 тыс.р.;
- б) 12432 тыс.р.
- в) 31080 тыс.р.
- г) 44400 тыс.р.

2 В результате проведенной на предприятии реструктуризации по собственному желанию уволились 125 чел. Принято решение взамен уволившихся взять на работу 120 чел. Средняя дневная выработка работников – 18,5 тыс.р. Затраты на прием и увольнение составляют 3,2 тыс.р. Оценка риска показала, что возможное среднее количество дней нахождения рабочего места в качестве вакантного составляет 35 дней. Ущерб от простоя рабочего места в качестве вакантного при наступлении рискованного события:

- а) 77700 тыс.р.;
- б) 80900 тыс.р.
- в) 80937,5 тыс.р.
- г) 84137,5 тыс.р.



3 Среднедневная выработка на одного человека составляет 18,5 тыс.р. В результате изменений в условиях труда и его оплате 20 работников планирует уволиться по собственному желанию. Исследование показало, что за 12 дней перед увольнением наблюдается падение производительности труда на 16%. Ущерб от снижения выработки работника перед увольнением при наступлении рисковогó события:

- а) 710,4 тыс.р.;
- б) 59,2 тыс.р.;
- в) 1,776 тыс.р.;
- г) 11,1 тыс.р.

4 В текущем периоде было уволено 34 и принято на работу 25 сотрудников. Доля текучести в составе уволившихся – 78%. Изменение численности работников – 1,15. Проведенное исследование позволило спрогнозировать рост общей величины потерь от брака до 50 тыс.р. из-за наличия 63% потерь от брака у лиц, проработавших до одного года. Ущерб от брака у вновь поступивших работников при наступлении рисковогó события:

- а) 534 тыс.р.;
- б) 726,24 тыс.р.;
- в) 21,36 тыс.р.;
- г) 192,24 тыс.р.

5 Методом экспертных оценок были определены вероятность наступления риска ( $V_i$ ) и важность риска ( $P_i$ ), представленные в таблице. Кадровый риск составит

Кадровые риски	$V_i$	$P_i$
Риски набора и отбора персонала	45,75	5
Риски обучения и развития персонала	45,25	5
Риски адаптации персонала	51,75	5
Риски мотивации и оценки персонала	33,25	5
Риски высвобождения	56	5
Всего	-	25

- а) 51,75;
- б) 45,75;
- в) 46,4;
- г) 33,25.

6 Ожидаемая доходность акций компании А составляет 10%, а компании Б – 15%. Их стандартное отклонение равно соответственно 5 и 60%. Коэффициент корреляции – 0,5. Определить ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля, состоящего на 35% из акций компании А и 65% из акций компании Б.

- а) 13,25% и 39,89%;
- б) 15,48% и 39,89%;
- в) 13,25% и 37,51%.

7 Оцените риск каждого из альтернативных финансовых инструментов, которые имеют следующие характеристики. Выберите наиболее рискованный инструмент.

Показатель	Вариант 1	Вариант 2	Вероятность, %
Цена ценной бумаги, р.	15000	18000	
Доходность (экспертная оценка),%			
пессимистическая	14	13	20
наиболее вероятная	16	17	60
оптимистическая	18	20	20

- а) вариант 1;  
 б) вариант 2;  
 в) варианты равнозначны;

8 Определите В-коэффициент риска портфеля ценных бумаг, состоящего из: 45% акций компании А с В-коэффициентом риска – 0,8; 15% акций компании D с В-коэффициентом риска – 1,0; 15% акций компании С с В-коэффициентом риска – 1,3; 25% акций компании К с В-коэффициентом риска – 1,5;

- а) 1,1%;  
 б) 1,08%;  
 в) 1,25%.

9 Оцените премию за риск по акции, имеющей значение В-коэффициент риска 0,95, если среднее значение рыночной доходности за прошлые годы составило 16%, а доходность по безрисковым ценным бумагам составляет – 7%.

- а) 7,55%;  
 б) 8,55%;  
 в) 9,55%.

10 Компания решает построить продуктовый магазин в одном из четырех городов (А1, А2, А3, А4). На экономическую эффективность работы магазина будут влиять такие факторы как: цены на продукты и уровень доходов населения города. Факторы, от которых зависит экономическая эффективность, объединены в четыре составляющие –  $\Omega = (\Theta_1, \Theta_2, \Theta_3, \Theta_4)$ :

- $\Theta_1$  - цены на продукты низкие, а уровень дохода высокий;  
 $\Theta_2$  - цены на продукты высокие и уровень дохода высокий;  
 $\Theta_3$  - цены на продукты низкие и уровень дохода низкий;  
 $\Theta_4$  - цены на продукты высокие, а уровень дохода низкий.

Был произведен расчет экономической эффективности с учетом различных факторов и получены следующие результаты. Возможные решения  $A = \{a_1, a_2, a_3\}$ .

	$\Theta_1$	$\Theta_2$	$\Theta_3$	$\Theta_4$
$a_1$	170	150	140	100
$a_2$	180	140	130	105
$a_3$	150	120	100	80
$a_4$	160	125	95	85

Данные многолетней статистики цен и уровня доходов позволили получить апостериорное распределение вероятности этих состояний:

$$P(\Theta_1)=0,15; P(\Theta_2)=0,35; P(\Theta_3)=0,10; P(\Theta_4)=0,30.$$

Определите в каком из четырех городов строительство продуктового магазина более выгодно:

- а) город А1;
- б) город А2;
- в) город А3;
- г) город А4.

#### **7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Понятие и функции риска в экономической деятельности.
2. Теории предпринимательских рисков.
3. Причины возникновения экономического риска.
4. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
5. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации
6. Классификация рисков.
7. Риск как объект управления.
8. Производственные риски, их классификация и характеристика.
9. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
10. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
11. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
12. Валютные риски, их классификация и характеристика.
13. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
14. Банковские риски, их классификация и характеристика.
15. Методы выявления рисков.
16. Способы оценки рисков.
17. Качественный анализ степени риска.
18. Количественный анализ степени риска.
19. Пороговые значения риска.
20. Показатели степени риска.
21. Экономико-статистические методы оценки риска.
22. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
23. Матрица последствий и матрица рисков.
24. Правило Вальда.
25. Правило Сэвиджа.
26. Правило Гурвица.
27. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности.
28. Оптимальность по Парето.
29. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
30. Методы оценки инвестиционных рисков.
31. Критерии оценки эффективности управления риском инвестиционного портфеля.
32. Критерии оценки эффективности управления риском инвестирования в ценные бумаги.
33. Риск инвестирования в отдельный актив.
34. Риск инвестиционного портфеля.



35. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
36. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
37. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
38. Качественный анализ хозяйственных рисков.
39. Количественный анализ хозяйственных рисков.
40. Теория арбитражного ценообразования (АРТ).
41. Бета-коэффициент в оценке риска финансовых активов.
42. Характеристика рыночного (систематического) и собственного (несистематического) риска ценной бумаги.
43. Правило Парето, его использование при принятии финансовых решений.
44. Диверсификация портфеля.
45. Собственный риск портфеля. Рыночный риск портфеля.
46. Сущность и содержание риск-менеджмента.
47. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
48. Основные подходы к управлению рисками.
49. Этапы процесса управления рисками.
50. Основные стратегии риска: снижение, сохранение, передача.
51. Методы управления рисками.
52. Диверсификация как способ снижения риска.
53. Страхование как способ снижения коммерческого риска.
54. Хеджирование как способ снижения рисков.
55. Страхование и хеджирование: общие черты и различия.
56. Самострахование как способ снижения риска.
57. Лимитирование как способ снижения риска.
58. Оценка эффективности методов управления риском.
59. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования. Метод Хаустона.
60. Методы уклонения от риска.
61. Методы компенсации риска.
62. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
63. Принятие решения о выборе метода управления риском.
64. Покрытие убытков на основе страхования.
65. Способы определения суммы страхового возмещения.
66. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
67. Страхование финансовых рисков.
68. Организационная структура системы управления рисками в организации.
69. Разработка и реализация программы управления рисками.
70. Страхование предпринимательских рисков.
71. Страхование ответственности.
72. Оценка риска и выбор управленческих решений.

73. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

### **7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

Не предусмотрено учебным планом

### **7.2.6 Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации**

Зачет с оценкой проводится по билетам, каждый из которых содержит 2 теоретических вопроса, 2 стандартные задачи, 1 прикладную задачу. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 2 балла, стандартная задача в 4 балла, прикладная задача оценивается в 8 баллов.

Максимальное количество набранных баллов на экзамене –20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов.

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.

### **7.2.7 Паспорт оценочных материалов**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Сущность, характеристики и предпосылки экономического риска	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи
2	Виды и факторы экономического риска	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи
3	Методология оценки рисков	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи
4	Количественная оценка риска	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи
5	Качественная оценка риска	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи
6	Риск - менеджмент	ПК-5	Вопросы к зачету, тесты и тест — задачи

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсового проекта осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к проектам, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

## **8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

1 Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие / Б. И. Марченко. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. — 122 с. — ISBN 978-5-9275-3124-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95769.html>

2 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 10-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

3 Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник для бакалавров / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 7-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 880 с. — ISBN 978-5-394-03260-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85615.html>

4 Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html>

**8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

### **Лицензионное программное обеспечение**

1. Office Professional Plus 2013 Single MVL A Each Academic

### **Свободное ПО**

1. Moodle
2. OpenOffice
3. Skype
4. Zoom

### **Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. <http://www.edu.ru/>
2. Образовательный портал ВГТУ

### **Информационные справочные системы**

1. <http://window.edu.ru>
2. <https://wiki.cchgeu.ru/>

### **Современные профессиональные базы данных:**

- Федеральный образовательный портал: Экономика. Социология, Менеджмент. Большая электронная библиотека - <https://ecsocman.hse.ru/>
- Информационно-аналитическое агентство Bloomberg - <https://www.bloomberg.com/europe>
- Федеральная служба государственной статистики - <http://www.gks.ru/>
- КиберЛенинка - <https://cyberleninka.ru/>
- Портал проверки контрагентов. База финансовой отчетности организаций - <https://www.rusprofile.ru>
- журнал «Риск - менеджмент. Практика» - <https://risk-practice.ru/>
- журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент» - <https://www.jsdrm.ru/jour/index>

## **9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

**Лекционная аудитория**, оснащённая мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

**Аудитории для практических занятий**, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

- интерактивными информационными средствами;
- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет

**Аудитории для лабораторных работ**, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

- интерактивными информационными средствами;
- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет

## 10 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОС- ВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Анализ и оценка рисков» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовой проект.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков выявления, анализа и оценки различных видов экономического риска, а также разработки мероприятий по снижению вероятности его возникновения и сокращения возможных потерь и умением их применять на практике. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Лабораторные работы выполняются на лабораторном оборудовании в соответствии с методиками, приведенными в указаниях к выполнению работ.

Большое значение по закреплению и совершенствованию знаний имеет самостоятельная работа студентов. Информацию о всех видах самостоятельной работы студенты получают на занятиях.

Методика выполнения курсового проекта изложена в методических рекомендациях. Выполнять этапы курсового проекта должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсового проекта, защитой курсового проекта.

Освоение дисциплины оценивается на зачете с оценкой.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практические занятия	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Лабораторная работа	Лабораторные работы позволяют научиться применять теоретические знания, полученные на лекции при решении конкретных задач. Чтобы наиболее рационально и полно использовать все возможности лабораторных для подготовки к ним необходимо: следует разобрать лекцию по соответствующей теме, ознакомиться с соответствующим разделом учебника, проработать дополнительную литературу и источники, решить задачи и выполнить другие письменные задания.

Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: <ul style="list-style-type: none"><li>- работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций;</li><li>- выполнение домашних заданий и расчетов;</li><li>- работа над темами для самостоятельного изучения;</li><li>- участие в работе студенческих научных конференций;</li><li>- подготовка к промежуточной аттестации.</li></ul>
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к зачету с оценкой следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации.