

Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное автономное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор
И.В. Богдалова/
подпись) И.О. Ф.
« 28 » 04 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины Риск-менеджмент

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)

Направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций »

(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)

Кафедра Экономика строительства

Квалификация выпускника *бакалавр*

Астрахань - 2022

Разработчики:

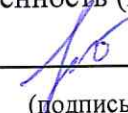
Старший преподаватель кафедры ЭС  /О.В. Кудрявцева/
(занимаемая должность, (подпись) И. О. Ф.
учёная степень и учёное звание)

Профессор кафедры ЭС, к.э.н., профессор  /Р.А. Набиев/
(занимаемая должность, (подпись) И. О. Ф.
учёная степень и учёное звание)

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры
«Экономика строительства» протокол № 8 от 08.04.2022г.

Заведующий кафедрой  / И.А. Митченко/
(подпись) И. О. Ф.

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика», направленность (профиль)
«Экономика предприятий и организаций»  /И.А. Митченко/
(подпись) И. О. Ф.

Начальник УМУ  / И.В. Аксютина /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Специалист УМУ  / Е.С. Коваленко /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Начальник УИТ  / С. В. Пригаро /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Заведующая научной библиотекой  / Р.С. Хайдикешова /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Содержание:

	Стр.
1. Цель освоения дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по типам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типов учебных занятий	5
5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий и работы обучающегося (в академических часах)	6
5.1.1. Очная форма обучения	6
5.1.2. Заочная форма обучения	6
5.1.3. Очно-заочная форма обучения	7
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам	8
5.2.1. Содержание лекционных занятий	8
5.2.2. Содержание лабораторных занятий	9
5.2.3. Содержание практических занятий	10
5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
5.2.5. Темы контрольных работ	11
5.2.6. Темы курсовых проектов/курсовых работ	12
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
7. Образовательные технологии	13
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	14
8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	14
8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	15
8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, доступных обучающимся при освоении дисциплины	15
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	15
10. Особенности организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	16

1. Цель освоения дисциплины.

Целью освоения дисциплины *«Риск-менеджмент»* является формирование компетенций обучающихся в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

ПК-4 способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск, управлять рисками и корректировать реестр рисков в рамках отдельных бизнес-процессов.

В результате освоения дисциплин обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

знать:

- инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков (ПК-4.1).

уметь:

- осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики (ПК-4.2).

владеть:

- методами воздействия на отдельные виды рисков (ПК-4.3).

3. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.12 *«Риск-менеджмент»* реализуется в рамках Блока 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на знаниях, полученных в рамках изучения следующих дисциплин: «Менеджмент», «Коммерческая деятельность предприятия (организации)», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий строительного комплекса».

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

Форма обучения	Очная	Очно-заочная
1	2	3
Трудоемкость в зачетных единицах:	7 семестр – 3 з.е. всего – 3 з.е.	9 семестр – 3 з.е. всего - 3 з.е.
Лекции (Л)	7 семестр – 14 часов всего - 14 часов	9 семестр – 16 часов всего – 16 часов
Лабораторные занятия (ЛЗ)	7 семестр – 28 часов всего - 28 часов	9 семестр – 16 часов всего – 16 часов
Практические занятия (ПЗ)	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Самостоятельная работа (СР)	7 семестр – 66 часов всего - 66 часов	9 семестр – 76 часов всего - 76 часов
Форма текущего контроля:		
Контрольная работа	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	9 семестр
Форма промежуточной аттестации:		
Экзамены	семестр – 7	семестр – 9
Зачет	<i>учебным планом</i>	<i>учебным планом</i>
Зачет с оценкой	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Курсовая работа	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>
Курсовой проект	<i>учебным планом не предусмотрены</i>	<i>учебным планом не предусмотрены</i>

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и типов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по типам учебных занятий и работы обучающихся (в академических часах)

5.1.1. Очная форма обучения

№ п/ п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебных занятий и работы обучающихся				Форма текущего контроля и промежуточной аттестации
				Контактная			СР	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	18	7	2	4		12	Экзамен
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	18	7	2	4		12	
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности .	18	7	4	6		8	
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	18	7	2	4		12	
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	18	7	2	4		12	
6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	18	7	2	6		10	
Итого:		108		14	28		66	

5.1.2. Заочная форма обучения

ОПОП не предусмотрена.

5.1.3.Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по типам учебных занятий и работы обучающихся				Форма текущего контроля и промежуточной аттестации
				контактная			СР	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	7	9	11	12
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	18	9	2	2		14	Контрольная работа, Экзамен
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	18	9	2	2		14	
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности .	18	9	4	4		10	
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	18	9	2	2		14	
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	18	9	2	2		14	
6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	18	9	4	4		10	
Итого:		108		16	16		76	

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам

5.2.1. Содержание лекционных занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	Риск как экономическая категория, его сущность и содержание. Категории «риск» и «неопределённость». Причины возникновения экономических рисков, ситуации неопределённости. Классификация рисков. Инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая функции риска. <i>Инструменты анализа существующих методов контроля рисков</i>
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	Неопределенность как среда функционирования бизнеса. Причины и условия возникновения рисков в предпринимательстве. Типология предпринимательских рисков. Внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные) факторы. Классификация предпринимательских рисков. Положительная и отрицательная роль риска в бизнесе. <i>Последствия рисков</i> . Необходимость управления рисками.
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности.	Систематизация факторов риска: методы и подходы. <i>Принципы и правила выбора метода</i> . Методы идентификации факторов риска (экспертные методы, метод Дельфи и др.). Визуализация факторов риска: построение схем и карт. <i>Карта рисков</i> . Схемы причинно-следственных связей. Детализация схем факторов риска по функциональным областям бизнеса (финансовые риски, операционные риски, стратегические и рыночные риски, проектные риски).
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	Определение риск-менеджмента как системы управления рисками. Сущность, цели и задачи риск-менеджмента. Процесс управления риском (Цикл риск-менеджмента). Риск-менеджмент в организации. Организационная структура системы управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. <i>Техники оценки риска</i> Организация внутреннего контроля и мониторинг рисков.
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	Интеграция риск-менеджмента в общую стратегию организации. Стратегические цели и риски. Стратегии и методы реагирования на риск (избежание риска, снижение/минимизация риска, передача риска, принятие риска). Количественные и качественные показатели оценки предпринимательского риска. <i>Принципы и правила выбора метода</i> . Методики расчета показателей риска. Управление рисками в рамках стратегического планирования организации.
6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	Взаимосвязь риск-менеджмента и финансовой устойчивости предприятия. Концептуальные подходы к управлению финансовыми рисками. <i>Инструменты анализа существующих методов контроля рисков</i> . Оценка и контроль финансового риска. Трансферт (передача) риска. Страхование риска. Виды страхования предпринимательских рисков.

5.2.2. Содержание лабораторных занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	Входное тестирование. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание. Категории «риск» и «неопределённость». Причины возникновения экономических рисков, ситуации неопределённости. Классификация рисков. Инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая функции риска. <i>Методы воздействия на отдельные виды рисков</i>
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	Неопределенность как среда функционирования бизнеса. Причины и условия возникновения рисков в предпринимательстве. Типология предпринимательских рисков. Внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные) факторы. Классификация предпринимательских рисков. Положительная и отрицательная роль риска в бизнесе. Необходимость управления рисками. <i>Управления рисками с учетом отраслевой специфики. Методы воздействия на отдельные виды рисков</i>
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности .	Систематизация факторов риска: методы и подходы. Методы идентификации факторов риска (экспертные методы, метод Дельфи и др.). Визуализация факторов риска: построение схем и карт. Карта рисков. Схемы причинно-следственных связей. Детализация схем факторов риска по функциональным областям бизнеса (финансовые риски, операционные риски, стратегические и рыночные риски, проектные риски). <i>Осуществление расчетов. Методы воздействия на отдельные виды рисков</i>
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	Определение риск-менеджмента как системы управления рисками. Сущность, цели и задачи риск-менеджмента. Процесс управления риском (Цикл риск-менеджмента). <i>Верификация методики управления рисками.</i> Риск-менеджмент в организации. Организационная структура системы управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Организация внутреннего контроля и мониторинг рисков. <i>Методы воздействия на отдельные виды рисков</i>
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	Интеграция риск-менеджмента в общую стратегию организации. Стратегические цели и риски. Стратегии и методы реагирования на риск (избежание риска, снижение/минимизация риска, передача риска, принятие риска). Количественные и качественные показатели оценки предпринимательского риска. Методики <i>расчета показателей риска.</i> Управление рисками в рамках стратегического планирования организации. <i>Методы воздействия на отдельные виды рисков</i>

6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	Взаимосвязь риск-менеджмента и финансовой устойчивости предприятия. Концептуальные подходы к управлению финансовыми рисками. Оценка и контроль, <i>прогнозирование</i> финансового риска. Трансферт (передача) риска. Страхование риска. Виды страхования предпринимательских рисков. <i>Методы воздействия на отдельные виды рисков</i> Итоговое тестирование
----	--	--

5.2.3. Содержание практических занятий

«учебным планом не предусмотрены».

5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Очная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности .	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
2.	Раздел 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
3.	Раздел 3. Схемы факторов риска деятельности.	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
5.	Раздел 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]
6.	Раздел 6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска	Подготовка к лабораторным занятиям. Подготовка к контрольной работе Подготовка к экзамену. Подготовка к итоговому тестированию.	[1] - [9]

5.2.5. Темы контрольных работ

1. Этапы и организация риск-менеджмента в организации.
2. Классификация рисков.
3. Инструменты управления рисками.
4. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
5. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
6. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
7. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
8. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
9. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.

10. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
11. Экономико-математические модели для управления рисками.
12. Имитационное моделирование в управлении рисками.
13. Информационные технологии риск-менеджмента.
14. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
15. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
16. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
17. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
18. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
19. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
20. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
21. Методы управления риском: хеджирование.
22. Методы управления риском: лимитирование.
23. Методы управления риском: страхование и самострахование.
24. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
25. Аудит в риск-менеджменте инвестиционного проекта.
26. Теория планирования эксперимента в риск-менеджменте.
27. Концепция риска как ресурса.
28. Управление риском инвестиционных проектов на основе метода анализа иерархий.
29. Идентификация и качественный анализ рисков.
30. Практические подходы к управлению рисками в предпринимательской деятельности.

5.2.6. Темы курсовых проектов/курсовых работ

«учебным планом не предусмотрены»

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Организация деятельности студента	
<u>Лекция</u>	В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.
<u>Лабораторное занятие</u>	Работа в соответствии с методическими указания по выполнению лабораторных работ
<u>Самостоятельная работа</u>	<p>Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в аудиториях для самостоятельной работы, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.</p> <p>Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -конспектирование (составление тезисов) лекций; -работу со справочной и методической литературой; -работу с нормативными правовыми актами; -участие в тестировании и др. <p>Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:</p> <ul style="list-style-type: none"> -повторение лекционного материала;

<ul style="list-style-type: none"> -подготовки к лабораторным занятиям; -подготовка к итоговому тестированию; -подготовка к контрольной работе, предусмотренной учебным планом; -изучения учебной и научной литературы; -изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных); -выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях. -проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
<p><u>Контрольная работа</u></p> <p>Теоретическая и практическая части контрольной работы выполняются по установленным темам (вариантам) с использованием практических материалов, полученных на практических занятиях. К каждой теме контрольной работы рекомендуется примерный перечень основных вопросов, список необходимой литературы. Необходимо изучить литературу, рекомендуемую для выполнения контрольной работы. Чтобы полнее раскрыть тему, следует использовать дополнительные источники и материалы. Инструкция по выполнению контрольной работы находится в методических материалах по дисциплине.</p>
<p><u>Подготовка к экзамену</u></p> <p>Подготовка студентов к экзамену включает три стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> -самостоятельная работа в течение семестра; -непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену; - подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билете.

7. Образовательные технологии

Перечень образовательных технологий, используемых при изучении дисциплины **«Риск-менеджмент»**.

Традиционные образовательные технологии

Дисциплина **«Риск-менеджмент»** проводится с использованием традиционных образовательных технологий ориентирующихся на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер. Формы учебных занятий по дисциплине **«Риск-менеджмент»** с использованием традиционных технологий:

Лекция – последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Лабораторное занятие – организация учебной работы с реальными материальными и информационными объектами, экспериментальная работа с моделями реальных объектов.

Интерактивные технологии

По дисциплине **«Риск-менеджмент»** лекционные и практические занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Лекция-визуализация - представляет собой визуальную форму подачи лекционного материала средствами ТСО или аудио видео техники (видео-лекция). Чтение такой лекции сводится к развернутому или краткому комментированию просматриваемых визуальных материалов (в виде схем, таблиц, графов, графиков, моделей). Лекция-визуализация помогает студентам преобразовывать лекционный материал в визуальную форму, что способствует формированию у них профессионального мышления за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов.

Лекция–провокация (изложение материала с заранее запланированными ошибками). Такой тип лекций рассчитан на стимулирование обучающихся к

постоянному контролю предлагаемой информации и поиску ошибок. В конце лекции проводится диагностика знаний обучающихся и разбор сделанных ошибок.

По дисциплине **«Риск-менеджмент»** лабораторные занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Работа в малых группах – это одна из самых популярных стратегий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Все это часто бывает невозможно в большом коллективе.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>
2. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Колонова, М. В. Гаврилюк [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.htm>
3. Синявский, Н. Г. Предпринимательские риски в российской экономике : учебное пособие для магистратуры / Н. Г. Синявский, В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2021. — 408 с. — ISBN 978-5-00172-146-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125623.html>

б) дополнительная учебная литература:

4. Анализ и оценка рисков: методические указания к практическому занятию по дисциплине «Управление рисками в образовании» / составители Е. В. Савенкова. — Москва : Московский педагогический государственный университет, 2018. — 24 с. — ISBN 978-5-4263-0652-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/97807.htm>
5. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101862.html>
6. Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски : учебное пособие / З. П. Межох, И. П. Акимова, В. М. Кайдаш, В. С. Коцоева. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. — 55 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115910.html>

в) перечень учебно-методического обеспечения:

7. Набиев Р.А. Методические указания по самостоятельной работе. Астрахань: АГАСУ. 2021. – 16 с. <http://moodle.aucu.ru/mod/url/view.php?id=58139>

г) периодические издания

8. Научно-аналитический журнал «Актуальные проблемы экономики и менеджмента» URL: <https://www.sstu.ru/nauka/nauchnye-izdaniya/zhurnal-aktualnye-problemy-ekonomiki-i-menedzhmenta/>

д) перечень онлайн курсов:

9. Онлайн курс «Управление рисками» - режим доступа:
<https://openedu.ru/course/msu/RISKMENEDGMENT/?ysclid=mgjqndc4p148784253>

8.2. Перечень необходимого лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

1. 7-Zip
2. Adobe Acrobat Reader DC.
3. Apache Open Office.
4. VLC media player
5. Kaspersky Endpoint Security.
6. Yandex browser

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, доступных обучающимся при освоении дисциплины

1. Электронная информационно-образовательная среда Университета:
(<http://edu.aucu.ru>, <http://moodle.aucu.ru>)
2. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека»
(<https://biblioclub.ru/>)
3. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» (www.iprbookshop.ru)
4. Научная электронная библиотека (<http://www.elibrary.ru/>)
5. Консультант + (<http://www.consultant-urist.ru/>)
6. Федеральный институт промышленной собственности (<http://www1.fipt.ru/>)

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1.	Учебные аудитории для проведения учебных занятий: 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №18 б аудитории №207, № 209.	№ 209 Комплект учебной мебели Стационарный мультимедийный комплект Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»
		№ 207 Комплект учебной мебели Компьютеры: 15 шт. Переносной мультимедийный комплект. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
2.	Помещения для самостоятельной работы: 414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 22а аудитории № 201, 203; 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №18 а библиотека, читальный зал.	№ 201 Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».
		№ 203 Комплект учебной мебели. Компьютеры – 8 шт. Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

		библиотека, читальный зал, Комплект учебной мебели. Компьютеры - 4 шт. Доступ к информационно- телекоммуникационной сети «Интернет».
--	--	---

10. Особенности организации обучения по дисциплине «Риск-менеджмент» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья на основании письменного заявления дисциплина «Риск-менеджмент» реализуется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее – индивидуальных особенностей).

Лист внесения дополнений и изменений в рабочую программу учебной дисциплины

«Риск-менеджмент»
(наименование дисциплины)

на 2023 - 2024 учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры «Экономика строительства» протокол №09 от 11.04.2023 г.

Зав. Кафедрой

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


(подпись)

/И.А. Митченко/
И. О. Ф.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. В П. 8.1. внесены следующие изменения:

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 8-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 366 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684289> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04273-7. – Текст : электронный.

Составители изменений и дополнений:

ст.преподаватель
ученая степень, ученое звание


(подпись)

О.В. Кудрявцева
И.О.Ф.

д.э.н., профессор
ученая степень, ученое звание


подпись

/Р.А. Набиев/
И.О. Фамилия

Председатель МКН по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика предприятия и организаций»

К.Э.Н., доц
ученая степень, ученое звание


(подпись)

/И.А. Митченко/
И. О. Ф.

11.04.2023г.

**Лист внесения дополнений и изменений в рабочую программу учебной
дисциплины
«Риск-менеджмент»
(наименование дисциплины)**

на 2024 - 2025 учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры «Экономика строительства»
протокол №09 от 16.04.2024 г.

Зав. Кафедрой

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


_____ подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. В П. 8.1. внесены следующие изменения:

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература

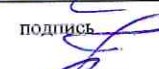
1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 10-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 366 с. : схем. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711042> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05406-8. – Текст : электронный.

Составители изменений и дополнений:

ст.преподаватель
ученая степень, ученое звание


_____ подпись / О.В. Кудрявцева /
И.О. Фамилия

д.э.н., профессор
ученая степень, ученое звание


_____ подпись / Р.А. Набиев /
И.О. Фамилия

Председатель МКН по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятия и организаций»

К.Э.Н., доц
ученая степень, ученое звание


_____ подпись

/ И.А. Митченко /
И.О.Фамилия

16.04.2024г.

**Лист внесения дополнений и изменений в рабочую программу учебной
дисциплины
«Риск-менеджмент»
(наименование дисциплины)**

на 2025 - 2026 учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры «Экономика строительства»
протокол №09 от 15.04.2025г.

Зав. кафедрой

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. В П. 8.1. внесены следующие изменения:

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой
для освоения дисциплины

а) Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко.
— Тверь : Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-
1949-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. —
URL: <https://www.iprbookshop.ru/books/155005/details>

Составители изменений и дополнений:

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

Председатель МКН по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»

К.Э.Н., доц
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

15.04.2025г.

**Лист внесения дополнений и изменений в рабочую программу учебной
дисциплины
«Риск-менеджмент»
(наименование дисциплины)**

на 2026 - 2027 учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры «Экономика строительства»
протокол №08 от 16.04.2026г.

Зав. кафедрой

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. В П. 8.1. внесены следующие изменения:

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой
для освоения дисциплины

а) Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г.
К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8.
— Текст : электронный // Образовательная платформа IPR SMART : [сайт]. — URL:
<https://www.iprbookshop.ru/books/154216/details>

Составители изменений и дополнений:

К.Э.Н., доцент
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

Председатель МКН по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»

К.Э.Н., доц
ученая степень, ученое звание


подпись

/ И.А. Митченко /
И.О. Фамилия

16.04.2026г.

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине

«Риск-менеджмент»

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятия и организаций»
по программе бакалавриата

Кузнецовым Сергеем Владимировичем (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы, оценочных и методических материалов по дисциплине **«Риск-менеджмент»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, по программе **бакалавриата**, разработанной в ГАОУ АО ВО "Астраханский государственный архитектурно-строительный университет", на кафедре **«Экономика строительства»** (разработчик – **д.э.н., профессор Набиев Р. А., старший преподаватель Кудрявцева О.В.**).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины **«Риск-менеджмент»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **12 августа 2020г., №954** и зарегистрированного в Минюсте России **25 августа 2020, №59425**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)».

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятий и организаций»**.

В соответствии с Программой за дисциплиной **«Риск-менеджмент»** закреплена **1 компетенция**, которая реализуется в объявленных требованиях.

Предложенные в Программе индикаторы компетенции в категориях знать, уметь, владеть отражают специфику и содержание дисциплины, а представленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определить степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина **«Риск-менеджмент»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»** и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **бакалавра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятий и организаций»**.

Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Риск-менеджмент»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.03.01 «Экономика»** разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в Программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Риск-менеджмент»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляет собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономика строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Риск-менеджмент»** представлены:

- заданиями контрольной работы
- тестовыми заданиями
- темами лабораторных работ
- вопросами к экзамену.

Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Риск-менеджмент»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Риск-менеджмент»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, по программе *бакалавриата*, разработанная *д.э.н., профессором Набиевым Р.А., старшим преподавателем Кудрявцевой О.В.* соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:
Генеральный директор
ООО «АМС»



С.В. Кузнецов
И.О.Ф.

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу, оценочные и методические материалы по дисциплине

«Риск-менеджмент»

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»
по программе бакалавриата

Никулиной Тамарой Николаевной (далее по тексту рецензент), проведена рецензия рабочей программы, оценочных и методических материалов по дисциплине **«Риск-менеджмент»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, по программе **бакалавриат**, разработанной в ГАОУ АО ВО "Астраханский государственный архитектурно-строительный университет", на кафедре **«Экономика строительства»** (разработчики – **д.э.н., профессор Набиев Р. А., старший преподаватель Кудрявцева О.В.**).

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Предъявленная рабочая программа учебной дисциплины **«Риск-менеджмент»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от **12 августа 2020г., №954** и зарегистрированного в Минюсте России **25 августа 2020, №59425**.

Представленная в Программе актуальность учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блок1 «Дисциплины (модули)».

Представленные в Программе цели учебной дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятий и организаций»**.

В соответствии с Программой за дисциплиной **«Риск-менеджмент»** закреплена **1 компетенция**, которая реализуется в объявленных требованиях.

Предложенные в программе индикаторы компетенции в категориях знать, уметь, владеть отражают специфику и содержание дисциплины, а представленные в ОММ показатели и критерии оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, а также шкалы оценивания позволяют определить степень достижения заявленных результатов, т.е. уровень освоения обучающимися соответствующих компетенций в рамках данной дисциплины.

Учебная дисциплина **«Риск-менеджмент»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»** и возможность дублирования в содержании не выявлена.

Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

Представленные и описанные в Программе формы текущей оценки знаний соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Промежуточная аттестация знаний **бакалавра**, предусмотренная Программой, осуществляется в форме **экзамена**. Формы оценки знаний, представленные в Рабочей программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено основной, дополнительной литературой, интернет-ресурсами и соответствует требованиям ФГОС

ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятий и организаций»**.

Материально-техническое обеспечение соответствует требованиям ФГОС ВО направления подготовки **38.03.01 «Экономика»** и специфике дисциплины **«Риск-менеджмент»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

Представленные на рецензию оценочные и методические материалы направления подготовки **38.03.01 «Экономика»** разработаны в соответствии с нормативными документами, представленными в Программе. Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Риск-менеджмент»** предназначены для текущего контроля и промежуточной аттестации и представляет собой совокупность разработанных кафедрой **«Экономика строительства»** материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами оценочных и методических материалов является контроль и управление процессом освоения обучающимися компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»**.

Оценочные и методические материалы по дисциплине **«Риск-менеджмент»** представлены:

- заданиями к контрольной работе
- тестовыми заданиями
- темами лабораторных работ
- вопросами к экзамену.

Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения по дисциплине **«Риск-менеджмент»** в АГАСУ, а также оценить степень сформированности компетенций.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенной рецензии можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы, оценочных и методических материалов дисциплины **«Риск-менеджмент»** ОПОП ВО по направлению подготовки **38.03.01 «Экономика»**, по программе **бакалавриата**, разработанная **д.э.н., профессором Набиевым Р.А., старшим преподавателем Кудрявцевой О.В.** соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям отрасли, рынка труда, профессиональных стандартов направления подготовки **38.03.01 «Экономика»**, направленность (профиль) **«Экономика предприятия и организации»** и могут быть рекомендованы к использованию.

Рецензент:

к.э.н., доцент,

кафедра «Производственный

менеджмент», АГТУ

(подпись)

Т.Н. Никулина

И.О.Ф.



Аннотация
к рабочей программе дисциплины
«Риск-менеджмент»
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика предприятия и организации»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Целью учебной дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование компетенций обучающихся в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика».

Учебная дисциплина «Риск-менеджмент» входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений. Для освоения дисциплины необходимы знания, полученные при изучении следующих дисциплин: «Менеджмент», «Коммерческая деятельность предприятия (организации)», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий строительного комплекса».

Краткое содержание дисциплины:

1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание.
2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности
3. Схемы факторов риска деятельности
4. Риск-менеджмент в организации. Система управления риском.
5. Стратегические основы управления рисками в организации. Показатели оценки предпринимательского риска.
6. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия. Страхование риска

Заведующий кафедрой

(подпись)

/ И.А. Митченко /
И.О.Ф

Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное автономное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)



«28» 04 2022 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Наименование дисциплины Риск-менеджмент

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС ВО)

Направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»

(указывается наименование профиля в соответствии с ОПОП)

Кафедра Экономика строительства

Квалификация выпускника *бакалавр*

Астрахань - 2022

Разработчики:

Старший преподаватель кафедры ЭС

(занимаемая должность,

учёная степень и учёное звание)

Профессор кафедры ЭС, д.э.н., профессор

(занимаемая должность,

учёная степень и учёное звание)



/О.В. Кудрявцева/

(подпись)

И. О. Ф.



/Р.А. Набиев/

(подпись)

И. О. Ф.

Оценочные и методические материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
«Экономика строительства» протокол № 8 от 08 . 04. 2022г.

Заведующий кафедрой

протокол № 8 от 08 . 04. 2022г.

/ И.А. Митченко /

(подпись)

И. О. Ф.

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика»,

направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»



/И.А. Митченко/

(подпись)

И. О. Ф.

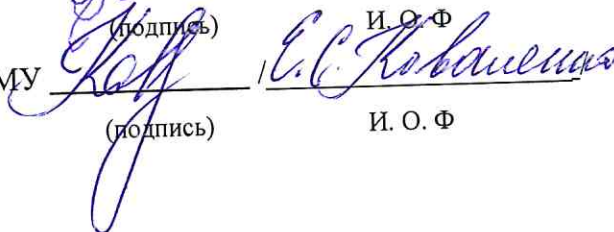
Начальник УМУ



(подпись)

И. О. Ф.

Специалист УМУ



(подпись)

И. О. Ф.

СОДЕРЖАНИЕ:

	Стр.
1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	4
1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программ	4
1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	5
1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости	5
1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	5
1.2.3. Шкала оценивания	7
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	8
3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	13
Приложение 1	14
Приложение 2	18
Приложение 3	21

1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы являются неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины (далее РПД) и представлены в виде отдельного документа

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

Индекс и формулировка компетенции N	Индикаторы достижения компетенций, установленные ОПОП	Номер раздела дисциплины (в соответствии с п. 5.1 РПД)						Формы контроля с конкретизацией задания
		1	2	3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК-4 способность разрабатывать мероприятия по воздействию на риск, управлять рисками и корректировать реестр рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Знать:							
	инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков	X	X	X	X	X	X	Вопросы к экзамену (1-28 вопросы) Итоговый тест (1-30 задания) Лабораторные работы (темы 1-6) Контрольная работа (1-30 темы)
	Уметь:							
	осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики		X	X	X	X	X	Лабораторные работы (темы 1-6) Контрольная работа (31-33 темы)
	Владеть:							
	методами воздействия на отдельные виды рисков	X	X	X	X	X	X	Лабораторные работы (темы 1-6) Контрольная работа (31-33 темы)

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

1.2.1. Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
Защита лабораторной работы	Средство, позволяющее оценить умение и владение обучающегося излагать суть поставленной задачи, самостоятельно применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы. Рекомендуется для оценки умений и владений студентов	Темы лабораторных работ и требования к их защите

1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		Ниже порогового уровня (не зачтено)	Пороговый уровень (Зачтено)	Продвинутый уровень (Зачтено)	Высокий уровень (Зачтено)
1	2	3	4	5	6
ПК-4 способность разрабатывать мероприятия по воздействию на риск, управлять рисками и	Знает (ПК-4.1) - инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники	Обучающийся не знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники	Обучающийся знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники	Обучающийся знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники	Обучающийся знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков, последствий рисков, принципы и правила выбора метода, техники

корректировать реестр рисков в рамках отдельных бизнес-процессов.	правила выбора метода, техники оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков	оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков.	оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков в типовых ситуациях.	метода, техники оценки риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности.	риска, принципы построения реестра рисков, карты рисков в ситуациях повышенной сложности, а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.
	Умеет (ПК-4.2) - осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Обучающийся не умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	Обучающийся умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики в типовых ситуациях.	Обучающийся умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности.	Обучающийся умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики в ситуациях повышенной сложности а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий
	Владеет (ПК-4.3) - методами воздействия на отдельные виды рисков	Обучающийся не владеет методами воздействия на отдельные виды рисков	Обучающийся владеет методами воздействия на отдельные виды рисков в типовых ситуациях.	Обучающийся владеет методами воздействия на отдельные виды рисков в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности.	Обучающийся владеет методами воздействия на отдельные виды рисков в типовых ситуациях и ситуациях повышенной сложности а также в нестандартных и непредвиденных ситуациях, создавая при этом новые правила и алгоритмы действий.

1.2.3. Шкала оценивания

Уровень достижений	Отметка в 5-бальной шкале	Зачтено/ не зачтено
высокий	«5»(отлично)	зачтено
продвинутый	«4»(хорошо)	зачтено
пороговый	«3»(удовлетворительно)	зачтено
ниже порогового	«2»(неудовлетворительно)	не зачтено

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

2.1. Экзамен

а) типовые вопросы к экзамену:

ПК-4.1 (знать):

1. Основы риск-менеджмента
2. Риск-менеджмент: сущность и содержание,
3. Основные правила риск-менеджмента
4. Функции риск-менеджмента
5. Организация риск-менеджмента
6. Этапы риск-менеджмента
7. Методы и инструментарий риск-менеджмента
8. Понятие, сущность и содержание предпринимательского риска
9. Факторы риска в предпринимательской деятельности
10. Особенности управления внешними и внутренними предпринимательскими рисками
11. Предпринимательские риски и несостоятельность (банкротство) организации
12. Предпринимательские риски и производственная деятельность предприятий (фирм)
13. Предпринимательские риски и финансовая деятельность предприятий (фирм)
14. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков
15. Система информационного обеспечения управления рисками на предприятии
16. Принципы управления предпринимательскими рисками.
17. Стратегия и тактика управления предпринимательскими рисками
18. Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски
19. Человеческий фактор в управлении предпринимательскими рисками
20. Эффективность и качество менеджмента как фактор предпринимательского риска
21. Функции риска в предпринимательской деятельности.
22. Специфические и генетические факторы риска.
23. Процесс управления предпринимательскими рисками и его основные этапы.
24. Формы управления предпринимательскими рисками.
25. Механизмы нейтрализации предпринимательских рисков.
26. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.
27. Основные признаки банкротства.
20. Оценка финансового риска на основе анализа финансового состояния предприятия.
21. Дискриминантные модели оценки вероятности банкротства предприятия (российский и зарубежный опыт).
22. Принципы и правила выбора оценки риска при составлении бизнес-плана.
23. Понятие бизнеса как инициативной экономической деятельности, основные риски ее осуществления.
24. Риски и их последствия.
25. Инструменты анализа существующих методов контроля рисков
26. Принципы и правила выбора метода, техники оценки риска
27. Принципы построения реестра рисков
28. Карты рисков

б) критерии оценивания

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.
- 7.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.
2	Хорошо	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.
3	Удовлетворительно	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.
4	Неудовлетворительно	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

2.2. Тест.

а) *Типовой комплект заданий для входного тестирования*

Вопрос 1. Анализ соотношения между совокупным доходом и совокупными издержками с целью определения прибыльности при различных уровнях производства – это:

- анализ безубыточности;
- анализ возможностей производства и сбыта;
- анализ деятельности предприятия;
- анализ среды.

Вопрос 2. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на :

- оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности;
- оценку конкурентоспособности предприятия;
- создание и использование инструментария, позволяющего найти лучшее сочетание цены продукта, объема его выпуска и реально планируемых продаж;
- характеристику платежеспособности предприятия.

Вопрос 3. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:

- выработку политики увеличения и рационального распределения прибыли;
- определение политики предприятия в расширении производства;
- оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности;
- формирование политики в области ценных бумаг.

Вопрос 4. Бизнес-план имеет следующие два направления:

- внутреннее и внешнее;
- долгосрочное и краткосрочное;
- стратегическое и тактическое;
- техническое и экономическое.

Вопрос 5. В чем состоит основная цель разработки инвестиционного проекта

- выбор оптимального варианта технического перевооружения предприятия;
- обоснование технической возможности и целесообразности создания объекта предпринимательской деятельности;
- получение прибыли при вложении капитала в объект предпринимательской деятельности;
- проведение финансового оздоровления.

Вопрос 6. Для предпринимателя, который знает, что он действует на стабильном и насыщенном рынке, лучшим решением будет направить свои маркетинговые усилия на:

- избирательный (специфический) спрос;
- общие потребности (общий спрос) ;
- первичный спрос;
- потенциальный спрос.

Вопрос 7. Достаточный бизнес-план содержит:

- все ответы верны;
- все разделы бизнес-плана по предлагаемому варианту и не обязательно включает подробные расчеты по альтернативным вариантам;
- все расчеты, справки, свидетельства и другие материалы;
- краткие выводы по каждому разделу без обоснования и расчетов.

Вопрос 8. Емкость рынка – это:

- все ответы верны;
- объем реализованных на рынке товаров (услуг) в течение определенного периода времени;
- территория, на которой происходит реализация товаров (услуг) предприятия;
- удельный вес продукции предприятия в совокупном объеме продаж товаров (услуг) на данном рынке.

Вопрос 9. Если фирма рискует тем, что в худшем случае произойдет покрытие всех затрат, а в лучшем – получит прибыль намного меньше расчетного уровня – эта область риска называется как:

- критического;
- минимального;

- недопустимого;
- повышенного.

Вопрос 10. Изъятие существующих продуктов из производственной программы предприятия; прекращение производства товара; вывод товара с рынка как потерявшего конкурентоспособность на рынке и спрос – это..

- вариация имиджа товара;
- вариация товара;
- конкурентоспособность товара;
- элиминация.

б) *типовой комплект заданий для итогового тестирования (Приложение 1)*

в) *критерии оценивания*

При оценке знаний по результатам тестов учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	2	3
1	Отлично	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 90% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный и полный ответ.
2	Хорошо	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 75% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный ответ, но допустил незначительные ошибки и не показал необходимой полноты.
3	Удовлетворительно	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 50% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал непротиворечивый ответ, или при ответе допустил значительные неточности и не показал полноты.
4	Неудовлетворительно	если студентом не выполнены условия, предполагающие оценку «Удовлетворительно».
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Не зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

2.3. Контрольная работа.

а) *типовой комплект заданий для контрольной работы (Приложение 2)*

б) *критерии оценивания*

Выполняется в письменной форме. При оценке работы студента учитывается:

1. Правильное раскрытие содержания основных вопросов темы, правильное решение задач.

2. Самостоятельность суждений, творческий подход, научное обоснование раскрываемой проблемы.

3. Правильность использования цитат (если цитата приводится дословно, то надо взять ее в кавычки и указать источник с указанием фамилии автора, названия произведения, места и города издания, тома, части, параграфа, страницы).

4. Наличие в конце работы полного списка литературы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета
2	Хорошо	Студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов
3	Удовлетворительно	Студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохо знает материал, допускает искажение фактов
4	Неудовлетворительно	Студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы
5	Зачтено	Выполнено правильно не менее 50% заданий, работа выполнена по стандартной или самостоятельно разработанной методике, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, по ходу решения сделаны аргументированные выводы, самостоятельно выполнена графическая часть работы
6	Не зачтено	Студент не справился с заданием (выполнено правильно менее 50% задания варианта), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, в решении задач, в выполнении графической части задания и т.д., а также выполнена не самостоятельно.

2.4. Защита лабораторной работы.

а) *Типовые темы (задания) (Приложение 3)*

б) *критерии оценивания*

При оценке знаний на защите лабораторной работы учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.

2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки

основных понятий и закономерностей.

3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.

4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.

5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Студент правильно называет метод исследования, правильно называет прибор, правильно демонстрирует методику исследования /измерения, правильно оценивает результат.
2	Хорошо	Студент правильно называет метод исследования, правильно называет прибор, допускает единичные ошибки в демонстрации методики исследования /измерения и оценке его результатов
3	Удовлетворительно	Студент неправильно называет метод исследования, но при этом дает правильное название прибора. Допускает множественные ошибки в демонстрации методики исследования /измерения и оценке его результатов
4	Неудовлетворительно	Студент неправильно называет метод исследования, дает неправильное название прибора. Не может продемонстрировать методику исследования /измерения, а также оценить результат

3. Перечень и характеристики процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине регламентируется локальным нормативным актом.

Перечень и характеристика процедур текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

№	Наименование оценочного средства	Периодичность и способ проведения процедуры оценивания	Виды выставляемых оценок	Форма учета
1.	Экзамен	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	По пятибалльной шкале	Ведомость, зачетная книжка
2.	Контрольная работа	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	Зачтено/Не зачтено	Регистрационная тетрадь для заочной формы обучения
3.	Тест	Входное тестирование в начале изучения дисциплины. Итоговое тестирование раз в семестр, по окончании изучения дисциплины.	Зачтено/Не зачтено	Журнал учета успеваемости преподавателя
4.	Защита лабораторной работы	Систематически на лабораторных занятиях	По пятибалльной шкале	Журнал учета успеваемости преподавателя

Типовой комплект для итогового тестирования

ПК-4.1 (знать)

Вопрос 1. Инвестиции могут осуществляться в форме (укажите не менее 2-х вариантов ответов):

- денежных средств;
- зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества;
- информационной поддержки нематериальных активов, оцениваемых денежным эквивалентом.

Вопрос 2. Инвестиционный проект:

- может разрабатываться на базе бизнес-плана предприятия и рассматриваться как его составная часть;
- это самостоятельный документ.

Вопрос 3. Инновационные бизнес-проекты классифицируются следующим образом:

- нет верного варианта;
- социальные, организационные, коммерческие;
- технические, коммерческие, социальные;
- экономические, социальные, организационные.

Вопрос 4. Используя модель Альтмана можно спрогнозировать банкротство на один год можно с точностью до (значение в процентах):

- 50;
- 60;
- 75;
- 90.

Вопрос 5. Источниками инвестиций являются:

- ассигнование из бюджетов различных уровней, фондов поддержки предпринимательства;
- все варианты верны;
- иностранные инвестиции в форме финансового или иного участия в уставном капитале и в форме прямых вложений;
- нет верного ответа;
- различные формы заемных средств;
- собственные финансовые средства, иные виды активов (основные фонды, земельные участки, промышленная собственность и т. п.) и привлеченные средства.

Вопрос 6. Какая группа факторов составляет основу для позиционирования продукта?

- восприятие продуктов потребителями;
- намерение потребителей совершить покупку;
- поведение покупателей после покупки;
- поведение покупателей при покупке.

Вопрос 7. Какая стратегия маркетинга требует от фирмы организации ее деятельности на нескольких сегментах со специально для них разработанными товарами и маркетинговыми программами...

- дифференцированного;
- концентрированного;
- недифференцированного;
- поддерживающего.

Вопрос 8. Какие отчетные документы предлагает финансовый анализ (укажите не менее 2-х вариантов ответов):

- SWOT-анализ;
- балансовый отчет;

- отчет о финансовых результатах;
- отчет об источниках и исполнении фондов.

Вопрос 9. Каким показателем характеризуется экономика, если инфляция в месяц составляет 11 %?

- галопирующей;
- гиперинфляцией;
- ползучей;
- стандартной инфляцией.

Вопрос 10. Какое из представленных определений инвестиционного проекта является верным:

- план вложения капитала в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибыли;
- проектно-техническая документация по объему предпринимательской деятельности;
- процесс, процедура, связанная с составлением плана маркетинга, с выбором стратегий маркетинга, нацеленных на рост объема продаж товара и максимизацию прибыли фирмы;
- система технико-технологических, организационных, расчетно-финансовых и правовых материалов.

Вопрос 11. Какой из нижеперечисленных показателей может наиболее полно выразить уровень технико-технологических, организационных, маркетинговых и других решений, принятых в проекте:

- производительность труда;
- рентабельность;
- себестоимость;
- чистый дисконтированный доход.

Вопрос 12. Коэффициент ликвидности показывает:

- активность использования собственного капитала;
- доходность фирмы;
- платежеспособность фирмы;
- эффективность использования долга.

Вопрос 13. Коэффициент маневренности собственных средств показывает:

- долю долгосрочных займов привлеченных для финансирования активов предприятия;
- интенсивность высвобождения иммобилизованных в основных средствах и материальных активах средств;
- сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 руб. вложенных в активы собственных средств;
- степень гибкости использования собственных средств предприятия.

Вопрос 14. Матрица стратегического положения и оценки действий (SPASE) включает следующие группы факторов:

- факторы макро- и микросреды, конкурентных преимуществ, промышленного потенциала, финансового потенциала;
- факторы макросреды, промышленного потенциала, конкурентных преимуществ;
- факторы промышленного потенциала, конкурентных преимуществ, финансового потенциала;
- факторы стабильности обстановки, промышленного потенциала, конкурентных преимуществ, финансового потенциала.

Вопрос 15. Метод, который заключается в прогнозировании, например, уровня и структуры спроса путем принятия за эталон фактические данные отдельных рынков называется:

- аналогий;
- корреляции трендов;
- нормативный;

- экономико-математического моделирования.

Вопрос 16. Метод, основанный на выработке решений, на основе совместного обслуживания проблемы экспертами называется:

- «мозговой штурм» ;
- метод Дельфи;
- системный анализ;
- экстраполяция.

Вопрос 17. Назначение бизнес-плана состоит в следующем:

- верны все варианты;
- изучить перспективы развития будущего рынка сбыта;
- обнаружить возможные опасности;
- определить критерии и показатели оценки бизнеса;
- оценить затраты для изготовления и сбыта продукции.

Вопрос 18. Наука об обеспечении безопасности данных называется:

- брендинг;
- криптография;
- маркетинг;
- сегментация.

Вопрос 19. Неэластичный спрос (превышает изменение цен) наблюдается при следующем выражении:

- $E_p < 1$;
- $E_p = 0$;
- $E_p = 1$;
- $E_p > 1$.

Вопрос 20. Ограниченная по масштабам, с резко очерченным числом потребителей сфера деятельности, которая позволяет предприятию проявить свои личные качества и преимущества перед конкурентами называется:

- имидж;
- позиционирование;
- рыночная ниша;
- сегментация.

Вопрос 21. Определить NPV проекта, если известно, что предприятие инвестировало на строительство объекта 200 млн руб. Ежегодные планируемые поступления от эксплуатации объекта составят по годам соответственно: 40, 70, 100, 130 млн руб. Норма доходности 12%.

- 0;
- 140;
- 245,3;
- 45,3.

Вопрос 22. Определить индекс доходности проекта, если известно, что предприятие инвестировало на строительство объекта 200 млн руб. Ежегодные планируемые поступления от эксплуатации объекта составят по годам соответственно: 40, 70, 100, 130 млн руб. Норма доходности 12%.

- 0,82;
- 1,12;
- 1,23;
- 1,70.

Вопрос 23. Особенностью экономических проектов является:

- главные цели предварительно намечаются, но требуют корректировки по мере прогресса проекта;
- нет верного варианта;

- цели заранее определены, но результаты количественно и качественно трудно определить;
- цели только намечаются и должны корректироваться по мере достижения промежуточных результатов.

Вопрос 24. Поток реальных денег представляет собой:

- разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной и операционной деятельности на каждом шаге расчета;
- разность между притоком и оттоком денежных средств от инвестиционной, производственной и финансовой деятельности на каждом шаге расчета;
- чистый дисконтированный доход;
- чистый поток реальных денег на стадии ликвидации объекта.

Вопрос 25. Предпосылки, увеличивающие вероятность и реальность наступления рисков событий – это..

- количественный анализ риска;
- охват риска;
- степень риска;
- факторы риска.

Вопрос 26. При какой величине нормы дохода чистый доход окажется равным чистому дисконтированному доходу:

- $E = \text{ВНД}$;
- $E > 1$;
- при $E = 0$.

Вопрос 27. При оценке стоимости предприятия и его элементов используются следующие подходы:

- затратный;
- затратный, аналоговый, доходный;
- индексный;
- ресурсно-технологический.

Вопрос 28. При расчетах показателей экономической эффективности на уровне фирмы в состав результатов проекта включаются:

- общественные результаты;
- производственные и финансовые результаты;
- производственные, а также социальные результаты, в части относящейся к работникам предприятия и членам их семей;
- только производственные результаты.

Вопрос 29. Проект признан общественно значимым. Каков первый этап оценки экономической эффективности такого проекта:

- оценка общественной эффективности;
- оценка социальной значимости;
- оценка финансовой реализуемости проекта;
- оценка эффективности собственного капитала.

Вопрос 30. Риск - это:

- вероятность возникновения условий, приводящим к негативным последствиям неполнота и неточность информации об условиях деятельности предприятия, реализации проекта;
- нижний уровень доходности инвестиционных затрат;
- обобщающий термин для группы рисков, возникающий на разных этапах кругооборота капитала в результате действий конкурентов;
- процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде.

Типовой комплект заданий для контрольной работы

ПК-4.1 (знать)

1. Этапы и организация риск-менеджмента в организации.
2. Классификация рисков.
3. Инструменты управления рисками.
4. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
5. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
6. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
7. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
8. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
9. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
10. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
11. Экономико-математические модели для управления рисками.
12. Имитационное моделирование в управлении рисками.
13. Информационные технологии риск-менеджмента.
14. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
15. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
16. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
17. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
18. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
19. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
20. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
21. Методы управления риском: хеджирование.
22. Методы управления риском: лимитирование.
23. Методы управления риском: страхование и самострахование.
24. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
25. Аудит в риск-менеджменте инвестиционного проекта.
26. Теория планирования эксперимента в риск-менеджменте.
27. Концепция риска как ресурса.
28. Управление риском инвестиционных проектов на основе метода анализа иерархий.
29. Идентификация и качественный анализ рисков.
30. Практические подходы к управлению рисками в предпринимательской деятельности.

ПК-4.2 (уметь), ПК-4.3 (владеть)

31. Банк «Башмашкредит» рассматривает возможность финансирования проекта по производству двигателей для мини-тракторов на местном машиностроительном заводе по немецкой технологии (раньше они импортировались). Потребность финансирования данного проекта составляет 556 тыс. долл. Документы, представленные в банк, говорят о перспективности и хорошей прибыльности проекта. Руководство банка склонно принять положительное решение по поводу его финансирования при условии разработки и осуществления плана по контролю за реализацией проекта.

Какие мероприятия по снижению проектных рисков и контролю за реализацией проекта Вы можете предложить?

32. Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне N и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне N и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в таблице.

Оценки рисков и меры их предупреждения

Риск	Мера предупреждения
Гибель судна в случае действия природно-естественных рисков	Страхование судна в зарубежных страховых компаниях
Изменение организации распределения квот на вылов биоресурсов в период действия проекта и его окупаемости	Закрепление за предприятием на федеральном уровне неизменной квоты на вылов биоресурсов с момента выдачи разрешения на строительство судов и начала реализации проекта, на основе договора о поддержке лизинга с департаментом по рыболовству Минсельхоза России
Транспортные риски при продаже продукции и закупке материально-технических ресурсов	Страхование грузов. Продажа товаров на условиях FOB в район промысла с переходом ответственности по рискам от продавца к покупателю
Инфляционный, дефляционный и валютный риски	Применение в контрактах поставки продукции валютных и мультивалютных оговорок. Применение технологии фьючерсных сделок
Политический риск	Первоначальная регистрация судов в оффшорной зоне с последующей регистрацией в Российской Федерации, в порту N Южной области

Вопросы для анализа

1. Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?

2. Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

33. Организация рассматривает возможность инвестирования средств в один из проектов – А или В. Проекты требуют одинаковых вложений – 9000 ден. ед. каждый, имеют одинаковую продолжительность – 5 лет, генерируют одинаковые поступления в течение каждого года. Норма дисконта – 10 %. Экспертная оценка среднего годового поступления по каждому проекту представлена в таблице:

Экспертная оценка	Вероятность наступления событий	А, ден.ед.	В, ден. ед.
Пессимистическая	0,3	2400	2000
Наиболее вероятная	0,6	3000	3500
Оптимистическая	0,1	3600	5000

Провести анализ эффективности проектов с учетом рисков методом сценариев. Заполнить результативную таблицу, сделать вывод.

Показатель	Проект А	Проект В
Оценка NPV (расчет):		
- пессимистическая		
- наиболее вероятная		
- оптимистическая		
Средняя величина (математическое ожидание)		
Дисперсия		
Стандартное отклонение		
Коэффициент вариации, %		

Типовые темы лабораторных работ

ПК- 4 (знать, уметь, владеть)

Лабораторная работа № 1. Классификация и идентификация основных видов рисков предприятия.

Лабораторная работа № 2. Разработка "Карты рисков" для конкретного бизнес-проекта.

Лабораторная работа № 3. Качественный анализ предпринимательских рисков с использованием различных методов

Лабораторная работа № 4. Анализ и выбор методов реагирования на риск

Лабораторная работа № 5. Количественная оценка риска на основе статистических методов

Лабораторная работа № 6. Расчет премии по страхованию и анализ эффективности использования страхования как метода передачи риска.