

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Алейников Станислав Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 10.07.2021 20:20:14

Уникальный программный ключ:

5258223550ea9fbeb23736a1609b644b3748986c1f625589df288f815c13751f6e

# МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

## «БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени В.Я.ГОРИНА»

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета  
К.Э.Н., доцент Ю.А. Китаев  
уч. степень, уч. звание подпись Ф.И.О.  
« 20 » Майский факультет 2021 г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### Анализ и оценка риска

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Учет и бизнес-аналитика

Квалификация: бакалавр

Год начала подготовки: 2021

Майский, 2021

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований:

- федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 г. № 954;
- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.04.2017 г., № 301;
- профессионального стандарта «Бухгалтер» утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019г № 103 н;
- профессионального стандарта «Бизнес-аналитик» утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 25 сентября 2018г № 592 н.

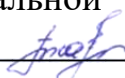
**Составитель:** к.э.н., доцент Божченко Ж.А.

**Рассмотрена** на заседании кафедры экономики

«19» мая 2021 г. протокол № 13

И.о. зав. кафедрой Голованева Голованева Е.А.

Руководитель основной профессиональной образовательной программ \_\_\_\_\_



Божченко Ж. А.

## I. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины** - обучение студентов теоретическим основам и практическим приемам компьютерного моделирования рисков предприятия в целях принятия обоснованных управленческих решений..

### **Задачи:**

- овладеть профессиональной терминологией в сфере экономической деятельности, риска, неопределенности;
- изучить классификацию рисков и факторов, влияющих на него;
- ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;
- освоить методы количественной и качественной оценки рисков;
- изучить существующие методы управления рисками.

## II. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ (ОПОП)

### 2.1. Цикл (раздел) ОПОП, к которому относится дисциплина

Анализ и оценка риска относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы (Б1.В.10).

### 2.2. Логическая взаимосвязь с другими частями ОПОП

<b>Наименование предшествующих дисциплин, практик, на которых базируется данная дисциплина (модуль)</b>	Статистика
	Экономический анализ
	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации
<b>Требования к предварительной подготовке обучающихся</b>	<b>Знать:</b> методологию построения и применения экономико-математических моделей анализа и оценки рисков;  <b>Уметь:</b> использовать современное программное обеспечение для решения задач моделирования рисков в деятельности предприятия.  <b>Владеть:</b> навыками формализованного представления экономико-математических моделей поставленных задач в оценке риска.

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

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	<p><b>Знать:</b> методы анализа задачи, ее базовые составляющие</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи</p> <p><b>Владеть:</b> навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи</p>
ПК-5	Способен обосновывать решения	ПК-5.2 Осуществляет анализ, обоснование и выбор решения	<p><b>Знать:</b> теорию управления рисками;</p> <p><b>Уметь:</b> собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками проведения анализа предметной области.</p>
ПК-8	Способен осуществлять креативное мышление в цифровой среде, генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, абстрагироваться от стандартных моделей: переосмысливать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий	ПК-8.1. Осуществляет генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигает альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	<p><b>Знать:</b> основные виды цифрового контента; способы создания, модификации, интеграции данных</p> <p><b>Уметь:</b> ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов</p> <p><b>Владеть:</b> навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.</p>

#### IV. ОБЪЕМ, СТРУКТУРА, СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

##### 4.1. Распределение объема учебной работы по формам обучения

Вид работы (в соответствии с учебным планом)	Объем учебной работы, час
<b>Формы обучения</b> (вносятся данные по реализуемым формам)	<b>Очная</b>
<b>Семестр изучения дисциплины</b>	<b>8</b>
Общая трудоемкость, всего, час	<b>144</b>
зачетные единицы	4
<b>1. Контактная работа</b>	
<b>1.1. Контактная аудиторная работа (всего)</b>	<b>62,4</b>
В том числе:	
Лекции ( <i>Лек</i> )	24
Практические занятия ( <i>Пр</i> )	32
Практическая подготовка в форме практических занятий ( <i>ПППЗ</i> )	4
Предэкзаменационные консультации ( <i>Конс</i> )	2
<b>1.2. Промежуточная аттестация</b>	
Экзамен ( <i>КЭ</i> )	0,4
<b>1.3. Контактная внеаудиторная работа (контроль)</b>	<b>8</b>
<b>2. Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>	
<b>73,6</b>	
в том числе:	
Самостоятельная работа по проработке лекционного материала	10
Самостоятельная работа по подготовке к практическим занятиям	20
Работа над темами (вопросами), вынесенными на самостоятельное изучение	7,6
Выполнение курсовой работы	10
Самостоятельная работа по видам индивидуальных заданий: подготовка реферата, доклада, презентации.	10
Подготовка к экзамену	16

##### 4.2 Общая структура дисциплины и виды учебной работы

Наименование модулей и разделов дисциплины	Объемы видов учебной работы по формам обучения, час				
	Очная форма обучения				
	Всего	Лекции	Практ. занятия	Практическая подготовка в форме практических занятий	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
<b>Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»</b>	<b>52</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>30</b>
1. Риски как экономическая категория	16	4	4	-	8
2. Измерители и показатели производственных рисков	14	4	2	-	8
3. Методы анализа и оценки рисков предприятия	14	4	2	-	8

Наименование модулей и разделов дисциплины	Объемы видов учебной работы по формам обучения, час				
	Очная форма обучения				
	Всего	Лекции	Практ. занятия	Практическая подготовка в форме практических занятий	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
<i>Итоговое занятие по модулю 1</i>	8		2		6
<b>Модуль 2 «Организация процесса управления риском»</b>	<b>81,6</b>	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>43,6</b>
1. Методы оценки рисков в условиях неопределенности	16	4	4	-	8
2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием	18	2	6	2	8
3. Экспертные методы оценки риска	20	2	6	2	10
4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	16	4	4	-	8
<i>Итоговое занятие по модулю 2</i>	11,6	-	2	-	9,6
<i>Предэкзаменационные консультации</i>	2				
<i>Промежуточная аттестация</i>	0,4				
<i>Контактная аудиторная работа (всего)</i>	<b>60,4</b>	<b>24</b>	<b>32</b>	<b>4</b>	
<i>Контактная внеаудиторная работа (всего)</i>	8				
<i>Самостоятельная работа (всего)</i>	73,6				
<i>Общая трудоемкость</i>	<b>144</b>				

### 4.3 Содержание дисциплины

Наименование и содержание модулей и разделов дисциплины
<b>Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»</b>
<b>1. Риски как экономическая категория</b>
Сущность и виды рисков предприятия. Риск как экономическая категория и его сущность. Понятие неопределенности и риска. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности. Классификация рисков. Основные черты риска. Факторы риска. Природа риска.
<b>2. Измерители и показатели производственных рисков</b>
Математические модели и методы оценки риска: методы анализа операционных рисков предприятия; измерители и система показатели оценки риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях неопределенности. Показатели оценки операционного риска в условиях частичной и полной неопределенности и их применение. Условия частичной неопределенности. Условия полной неопределенности: точечная оценка риска, предельные значения показателей риска.
<b>3. Методы анализа и оценки рисков предприятия</b>
Методы анализа рисков. Формализация частичной неопределенности и применение теории вероятности в задачах оценки риска. Закон нормального распределения; интервальная оценка риска. Статистические показатели риска: среднее значение, выборочная средняя, математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия, доверительный интервал, коэффициент вариации. Предельные значения показателей риска.

## Наименование и содержание модулей и разделов дисциплины

<i>Итоговое занятие по модулю 1</i>
<b>Модуль 2 «Организация процесса управления риском»</b>
<b>1. Методы оценки рисков в условиях неопределенности</b>
Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда; критерий Байеса. Выбор решений в условиях частичной неопределенности: критерий рациональности Лапласа.
<b>2. Анализ и оценки риска в системе управления предприятием</b>
Управление рисками предприятия. Характеристика основных элементов системы управления рисками предприятия. Алгоритм управления рисками предприятия. Методы управления рисками: принципы управления, алгоритм управления. Процесс управления операционными рисками.
<b>3. Экспертные методы оценки риска</b>
Экспертные методы оценки риска Метод статистической обработки результатов экспертизы. Оценка согласованности мнений экспертов
<b>4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска</b>
Процесс управления рисками. Идентификация рисков. Классификация рисков. Оценка величины риска и критерии выбора решения. Методы управления рисками. Снижение риска в виде его исключения, снижения вероятности возникновения риска, снижения возможного ущерба.
<i>Итоговое занятие по модулю 2</i>

## V. ОЦЕНКА ЗНАНИЙ И ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1. Формы контроля знаний, рейтинговая оценка и формируемые компетенции (дневная форма обучения)

№ п/п	Наименование рейтингов, модулей и блоков	Формируемые компетенции	Объем учебной работы					Форма контроля знаний	Количество баллов (min)	Количество баллов (max)
			Общая трудоемкость	Лекции	Практ. занятия	Практическая подготовка в форме практических занятий	Самост. работа			
<b>Всего по дисциплине</b>		<b>УК-1.1; ПК-8.1; ПК-5.2</b>	<b>144</b>	<b>24</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>73,6</b>	<b>Экзамен</b>	<b>51</b>	<b>100</b>
<b>I. Рубежный рейтинг</b>								Сумма баллов за модули	<b>31</b>	<b>60</b>
<b>Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»</b>		<b>УК-1.1; ПК-8.1; ПК-5.2</b>	<b>52</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>30</b>		<b>16</b>	<b>33</b>

1.	Риски как экономическая категория		16	4	4	-	8	Устный опрос, решение задач	3	6
2.	Измерители и показатели производственных рисков		14	4	2	-	8	Устный опрос, решение задач	2	4
3.	Методы анализа и оценки рисков предприятия		14	4	2	-	8	Устный опрос, решение задач	3	7
4.	<i>Итоговое занятие по модулю 1</i>		8		2		6	Тестирование, ситуационные	3	5
<b>Модуль 2 «Организация процесса управления риском»</b>		<b>УК-1.1; ПК-8.1; ПК-5.2</b>	<b>81,6</b>	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>43,6</b>		<b>15</b>	<b>27</b>
1.	Методы оценки рисков в условиях неопределенности		16	4	4	-	8	Устный опрос, решение задач	3	5
2.	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием		18	2	6	2	8	Устный опрос, решение задач	4	8
3.	Экспертные методы оценки риска		20	2	6	2	10	Устный опрос, решение задач	2	4
4.	Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска		16	4	4	-	8		3	5
5.	<i>Итоговое занятие по модулю 2</i>		11,6	-	2	-	9,6	Тестирование, ситуационные задачи	3	5
<b>II. Творческий рейтинг</b>		<b>УК-1.1; ПК-8.1; ПК-5.2</b>						Оценка выполнения индивидуального творческого задания	2	5
<b>III. Рейтинг личностных качеств</b>								Оценка личностных качеств обучающегося, проявленных при изучении дисциплины	3	10
<b>IV. Рейтинг сформированности прикладных практических требований</b>									+	+
<b>V. Промежуточная аттестация</b>		<b>УК-1.1; ПК-8.1; ПК-5.2</b>						<b>Экзамен</b>	<b>15</b>	<b>25</b>

## 5.2. Оценка знаний обучающегося

### 5.2.1. Основные принципы рейтинговой оценки знаний

Оценка знаний по дисциплине осуществляется согласно положению «О балльно-рейтинговой системе оценки обучения в ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ».



Уровень развития компетенций оценивается с помощью рейтинговых баллов.

Рейтинги	Характеристика рейтингов	Максимум баллов
Рубежный	Отражает работу обучающегося на протяжении всего периода изучения дисциплины. Определяется суммой баллов, которые студент получит по результатам изучения каждого модуля.	60
Творческий	Результат выполнения обучающимся индивидуального творческого задания различных уровней сложности, в том числе, участие в различных конференциях и конкурсах на протяжении всего курса изучения дисциплины.	5
Рейтинг личностных качеств	Оценка личностных качеств обучающихся, проявленных ими в процессе реализации дисциплины (модуля) (дисциплинированность, посещаемость учебных занятий, сдача вовремя контрольных мероприятий, ответственность, инициатива и др.)	10
Промежуточная аттестация	Является результатом аттестации на окончательном этапе изучения дисциплины по итогам сдачи зачета или экзамена. Отражает уровень освоения информационно-теоретического компонента в целом и основ практической деятельности в частности.	25
Итоговый рейтинг	Определяется путём суммирования всех рейтингов	100

Итоговая оценка компетенций обучающегося осуществляется путём автоматического перевода баллов общего рейтинга в стандартные оценки.

Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
менее 51 балла	51-67 баллов	67,1-85 баллов	85,1-100 баллов

### 5.2.2. Критерии оценки знаний студента на экзамене

На экзамене обучающийся отвечает в письменно-устной форме на вопросы экзаменационного билета (2 вопроса и задача).

Количественная оценка на экзамене определяется на основании следующих критериев:

- оценку «отлично» заслуживает обучающийся, показавший всестороннее систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой; как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины и их значение для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
- оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе; как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;
- оценку «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляю-

щийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой; как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающийся, обнаружившему проблемы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжать обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

**5.3. Фонд оценочных средств. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки формируемых компетенций по дисциплине (приложение 1)**

## **VI. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1. Основная учебная литература**

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 153 с. <http://znanium.com/catalog/document/?pid=1052461&id=346774>

2. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : учебное пособие / И. Н. Турчаева. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 98 с. <http://znanium.com/catalog/document/?pid=1033357&id=342506>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. - 1. - Москва : Вузовский учебник, 2017. - 168 с. <http://znanium.com/catalog/document/?pid=615086&id=113734>

2. Управление коммерческим риском : учебное пособие / О.Г. Бондаренко. - 2. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 147 с. <http://znanium.com/catalog/document/?pid=1081815&id=353607>

#### **6.2.1. Периодические издания**

1. Электронный научный журнал «Вектор экономики»
2. Журнал «Экономика сельского хозяйства России»
3. Журнал «Белгородский агромир»

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа студентов заключается в инициативном поиске

информации о наиболее актуальных проблемах, которые имеют большое практическое значение и являются предметом научных дискуссий в рамках изучаемой дисциплины.

Самостоятельная работа планируется в соответствии с календарными планами рабочей программы по дисциплине и в методическом единстве с тематикой учебных аудиторных занятий.

### **6.3.1. Методические указания по освоению дисциплины**

Вид учебных занятий	Организация деятельности 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. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (методика полевого опыта), решение задач по алгоритму и решение ситуационных задач. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме.
Самостоятельная работа	Знакомство с электронной базой данных кафедры экономики, основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др. Решение ситуационных задач по своему индивидуальному варианту, в которых обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Тестирование - система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Контрольная работа - средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу, полученные навыки по решению ситуационных задач

### **6.3.2 Видеоматериалы**

1. Каталог учебных видеоматериалов на официальном сайте ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ – Режим доступа: <http://bsaa.edu.ru/InfResource/library/video>

#### 6.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы

Электронные ресурсы свободного доступа	
<a href="http://elibrary.ru/default_x.asp">http://elibrary.ru/default_x.asp</a>	Всероссийский институт научной и технической информации
<a href="http://www2.viniti.ru">http://www2.viniti.ru</a>	Научная электронная библиотека
<a href="http://www.fasi.gov.ru/">http://www.fasi.gov.ru/</a>	Федеральное агентство по науке и инновациям.
<a href="http://www.mcx.ru/">http://www.mcx.ru/</a>	Министерство сельского хозяйства РФ
<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>	Федеральная служба государственной статистики
<a href="http://www.agro.ru/news/main.aspx">http://www.agro.ru/news/main.aspx</a>	Агропромышленный комплекс. Новости агротехники, агрохимии, животноводства, растениеводства, переработки сельхозпродукции и т.д. Отраслевая доска объявлений. Календарь выставок. Блоги.
<a href="http://www.iqlib.ru/">http://www.iqlib.ru/</a>	Электронно - библиотечная система, образовательные и просветительские издания.
<a href="http://www.scirus.com/">http://www.scirus.com/</a>	Научная поисковая система Scirus, предназначенная для поиска научной информации в научных журналах, персональных страницах ученых, сайтов университетов на английском и русском языках.
<a href="http://www.scintific.narod.ru/">http://www.scintific.narod.ru/</a>	Научные поисковые системы: каталог научных ресурсов, ссылки на специализированные научные поисковые системы, электронные архивы, средства поиска статей и ссылок.
<a href="http://www.ras.ru/">http://www.ras.ru/</a>	Российская Академия наук: структура РАН; инновационная и научная деятельность; новости, объявления, пресса.
<a href="http://nature.web.ru/">http://nature.web.ru/</a>	Российская Научная Сеть: информационная система, нацеленная на доступ к научной, научно-популярной и образовательной информации.
<a href="http://www.extech.ru/library/spravo/grnti/">http://www.extech.ru/library/spravo/grnti/</a>	Государственный рубрикатор научно-технической информации (ГРНТИ)-универсальная классификационная система областей знаний по научно-технической информации в России и государствах СНГ.
<a href="http://www.cnshb.ru/">http://www.cnshb.ru/</a>	Центральная научная сельскохозяйственная библиотека
<a href="http://www.agroportal.ru">http://www.agroportal.ru</a>	АГРОПОРТАЛ. Информационно-поисковая система АПК.
<a href="http://www.rsl.ru">http://www.rsl.ru</a>	Российская государственная библиотека
<a href="http://www.edu.ru">http://www.edu.ru</a>	Российское образование. Федеральный портал
<a href="http://n-t.ru/">http://n-t.ru/</a>	Электронная библиотека «Наука и техника»: книги, статьи из журналов, биографии.

<a href="http://www.nauki-online.ru/">http://www.nauki-online.ru/</a>	Науки, научные исследования и современные технологии
<a href="http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html">http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html</a>	Полнотекстовые электронные библиотеки
<b>Ресурсы ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ</b>	
<a href="http://lib.belgau.edu.ru">http://lib.belgau.edu.ru</a>	Электронные ресурсы библиотеки ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ
<a href="http://ebs.rgazu.ru/">http://ebs.rgazu.ru/</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) "AgriLib"
<a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>	ЭБС «ZNANIUM.COM»
<a href="http://e.lanbook.com/books/">http://e.lanbook.com/books/</a>	Электронно-библиотечная система издательства «Лань»
<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>	Информационное правовое обеспечение «Гарант» (для учебного процесса)
<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>	СПС Консультант Плюс: Версия Проф
<a href="http://www2.viniti.ru/">http://www2.viniti.ru/</a>	Полнотекстовая база данных «Сельскохозяйственная библиотека знаний» - БД ВИНТИ РАН
<a href="http://window.edu.ru/catalog/">http://window.edu.ru/catalog/</a>	Информационная система «Единое окно доступа к информационным ресурсам»

## **VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **7.1. Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории**

<b>Виды специальных помещений</b>	<b>Оборудование и технические средства обучения</b>
№ 314 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная мебель на 50 посадочных мест, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя. Состав оборудования рабочего места: мультимедийный проектор EPSON MultiMedia, экран с электроприводом Economy-P 200x200, аудиосистема (колонки Sven – 2 шт), кронштейн, ноутбук преподавателя.
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 222	Специализированная мебель на 28 посадочных мест, столы, стулья, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя. Набор демонстрационного оборудования: ЖК-телевизор Hisense (диагональ 140 см), мини-ПК ASUS Mini Desktop PCE520, беспроводная клавиатура Logitech, беспроводная мышь Logitech, кронштейн, защитный сетевой ящик.
Помещения для самостоя-	Специализированная мебель; комплект компьютерной техники в

<p>тельной работы обучающихся с возможностью подключения к Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Белгородского ГАУ (читальные залы библиотеки)</p>	<p>сборе (системный блок: Asus P4BGL-MX\Intel Celeron, 1715 MHz\256 Мб PC2700 DDR SDRAM\ST320014A (20 Гб, 5400 RPM, Ultra-ATA/100)\ NEC CD-ROM CD-3002A\Intel(R) 82845G/GL/GE/PE/GV Graphics Controller, монитор: Proview 777(N) / 786(N) [17" CRT], клавиатура, мышь.) в количестве 10 единиц с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечения доступа в электронную информационнообразовательную среду Белгородского ГАУ; настенный плазменный телевизор SAMSUNG PS50C450B1 Black HD (диагональ 127 см); аудиовидео кабель HDMI</p>
<p>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования №214</p>	<p>Стол 2-х тумбовый-3шт, стулья полумягкие деревянные-1шт, стулья полумягкие металлические-2шт, тумбочка-2шт, шкаф книжный со стеклом -2шт, шкаф плат.двух дверный-1шт, сейф-1шт, компьютер в комплекте-1шт, принтер-1шт, ноутбук-2шт, жалюзи-1шт.</p>

## 7.2. Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Виды специальных помещений	Оборудование
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 314</p>	<p>Office 2016 Russian OLP NL Academic Edition №31705082005 от 05.05.2017(бессрочный), Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery – Сублицензионный контракт №4 от 17.04.2017 г. CAO «СофтЛайнТрэйд», ПО Anti-virus Kaspersky Endpoint Security для бизнеса. Продление. Образование контракт на поставку товара №11 от 06.10.2017 - MS Windows WinStrtr 7 Acdmc Legalization RUS OPL NL. Договор№180 от12.02.2011. Срок действия лицензии –бессрочно; - MS Office Std 2010 RUS OPL NL Acdmc. Договор No180 от12.02.2011. Срок действия лицензии – бессрочно; - Kaspersky Endpoint Security (Договор №149 от 11.12.2020)</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 222</p>	<p>Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery. Сублицензионный договор №937/18 на передачу неисключительных прав от 16.11.2018. Срок действия лицензии- бессрочно. MS Office Std 2010 RUSOPLNL Acdmc. Договор №180 от 12.02.2011. Срок действия лицензии – бессрочно. Anti-virus Kaspersry Endpoint Security для бизнеса (Сублицензионный договор №28 от 08.11.2018).Срок действия лицензии с 08.11.2018 по 08.11.2019 Информационно правовое обеспечение "Гарант" (для учебного процесса). Договор №ЭПС-12-119 от 01.09.2012. Срок действия - бессрочно. СПС КонсультантПлюс: Версия Проф. Консультант Финансист. КонсультантПлюс: Консультации для бюджетных организаций. Договор от 01.01.2017. Срок действия - бессрочно. RHVoice-v0.4-a2 синтезатор речи Программа Valabolka (portable) для чтения вслух текстовых файлов. Программа экранного доступа NDVA</p>
<p>Помещения для самостоятельной работы обучающихся с возможностью подключения к Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Белгородского ГАУ (читальные залы библиотеки)</p>	<p>Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery. Сублицензионный договор №937/18 на передачу неисключительных прав от 16.11.2018. Срок действия лицензии- бессрочно. MS Office Std 2010 RUSOPLNL Acdmc. Договор №180 от 12.02.2011. Срок действия лицензии – бессрочно. Anti-virus Kaspersry Endpoint Security для бизнеса (Сублицензионный договор №28 от 08.11.2018).Срок действия лицензии с 08.11.2018 по 08.11.2019 Информационно правовое обеспечение "Гарант" (для учебного процесса). Договор №ЭПС-12-119 от 01.09.2012. Срок действия - бессрочно. СПС КонсультантПлюс: Версия Проф. Консультант Финансист. КонсультантПлюс: Консультации для бюджетных организаций. Договор от 01.01.2017. Срок действия - бессрочно. RHVoice-v0.4-a2 синтезатор речи Программа Valabolka (portable) для чтения вслух текстовых файлов. Программа экранного доступа NDVA</p>
<p>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования №214</p>	<p>- MS Windows WinStrtr 7 Acdmc Legalization RUS OPL NL. Договор№180 от12.02.2011. Срок действия лицензии –бессрочно; - MS Office Std 2010 RUS OPL NL Acdmc. Договор No180 от12.02.2011. Срок действия лицензии – бессрочно; - Kaspersky Endpoint Security (Договор №149 от 11.12.2020)</p>

### **7.3. Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда обеспечивающие одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся по образовательной программе**

– ЭБС «ZNANIUM.COM», договор на оказание услуг № 0326100001919000019 с Обществом с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ» от 11.12.2019

### **7.4. Места проведения практической подготовки**

Практическая подготовка в форме практических занятий предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка в форме практических занятий осуществляется в структурных подразделениях Университета: в Отделе финансовой, налоговой и управленческой отчетности. В ходе практической подготовки в форме практических занятий обучающиеся на примере конкретных экспериментов закрепляют знания по основным элементам методики определения рисков, Личностных факторов, влияющих на степень риска при принятии управленческих решений. Каждый обучающийся принимает участие в алгоритме экспертного анализа рисков.

## **VIII. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

В случае обучения в университете инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются особенности психофизического развития, индивидуальные возможности и состояние здоровья таких обучающихся.

Образование обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий). На аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и (или) тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для

лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению университетом обеспечивается выпуск и использование на учебных занятиях альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы) а также обеспечивает обучающихся надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата материально-технические условия университета обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, а также пребывания в них (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов; наличие специальных кресел и других приспособлений). На аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации лицам с ограниченными возможностями здоровья, имеющим нарушения опорно-двигательного аппарата могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).



**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТ-**  
**ВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**имени В.Я.ГОРИНА»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

по дисциплине **Анализ и оценка риска**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Учет и бизнес-аналитика

Квалификация: Бакалавр

Год начала подготовки - 2021

Майский, 2021

# 1. Перечень компетенций, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
УК - 1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК 1.2 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Первый этап (пороговой уровень)	<b>знать:</b> методы анализа задачи, ее базовые составляющие	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
					Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	тестовый контроль	
			Второй этап (продвинутый уровень)	<b>уметь:</b> анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
					Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	тестовый контроль	
			Третий этап (высокий уровень)	<b>владеть:</b> навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
					Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	тестовый контроль	
ПК-5	Способен обосновывать	ПК-5.2 Осуществляет анализ,	Первый этап (пороговой уровень)	<b>знать:</b> теорию управления рисками	Модуль 1 «Риск как экономическая категория,	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменацион-

	решения	обоснование и выбор решения		ми;	его сущность»	тестовый контроль	ные задачи		
					Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи		
						тестовый контроль			
					Второй этап (продвинутый уровень)	<i>уметь:</i> собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
							тестовый контроль		
					Третий этап (высокий уровень)	<i>владеть:</i> навыками проведения анализа предметной области.	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
тестовый контроль									
Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи							
			тестовый контроль						
ПК -8	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных	ПК-8.1. Осуществляет генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигает альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	Первый этап (пороговой уровень)	<i>знать:</i> основные виды цифрового контента; способы создания, модификации, интеграции данных	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи		
					тестовый контроль				
					Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи		
								тестовый контроль	
					Второй этап (продвинутый уровень)	<i>уметь:</i> ориентироваться в инструментальных средствах	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
							тестовый контроль		

	задач			по созданию электронных материалов.	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач тестовый контроль	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи	
				Третий этап (высокий уровень)	<i>владеть:</i> навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.	Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач тестовый контроль	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи
						Модуль 1 «Риск как экономическая категория, его сущность»	устный опрос, решение задач тестовый контроль	итоговое тестирование, вопросы к экзамену, экзаменационные задачи

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

Компетенция	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенции (показатели достижения заданного уровня компетенции)	Уровни и критерии оценивания результатов обучения, шкалы оценивания			
		<i>Компетентность не сформирована</i>	<i>Пороговый уровень компетентности</i>	<i>Продвинутый уровень компетентности</i>	<i>Высокий уровень</i>
		<i>неудовлетворительно</i>	<i>удовлетворительно</i>	<i>хорошо</i>	<i>отлично</i>
УК – 1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных	УК 1.2 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Не способен анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Частично способен анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Владеет способностью анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Свободно владеет способностью анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи
	<i>знать:</i> методы анализа задачи, ее базовые составляющие	Не знает методов анализа задачи, ее базовых составляющих	Частично усвоил методы анализа задачи, ее базовые составляющие	В целом владеет методами анализа задачи, ее базовыми составляющими	Свободно владеет методами анализа задачи, ее базовыми составляющими

задач	<b>уметь:</b> анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Не умеет анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Частично умеет анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозиции задачи	В целом умеет анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Способен самостоятельно анализировать задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи
	<b>владеть:</b> навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Не владеет навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Частично владеет навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	В целом владеет навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи	Свободно владеет навыками анализа задачи, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи
ПК – 5 Способен обосновать решения	ПК-5.2 Осуществляет анализ, обоснование и выбор решения	Не способен осуществлять анализ, обоснование и выбор решения	Частично способен осуществлять анализ, обоснование и выбор решения	Владеет способностью осуществлять анализ, обоснование и выбор решения	Свободно владеет способностью осуществлять анализ, обоснование и выбор решения
	<b>знать:</b> теорию управления рисками;	Не знает теорию управления рисками;	Имеет представление о теорию управления рисками;	Владеет теорией управления рисками;	Свободно владеет теорией управления рисками;
	<b>уметь:</b> собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;	Не умеет собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;	Частично умеет собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;	Способен собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;	Способен самостоятельно собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации бизнес-анализа;
	<b>владеть:</b> навыками проведения анализа предметной области.	Не владеет навыками проведения анализа предметной области.	Частично владеет навыками проведения анализа предметной области.	Владеет навыками проведения анализа предметной области.	Свободно владеет навыками проведения анализа предметной области.
Способен	ПК-8.1.	<b>Не способен</b> осуществ-	<b>Частично способен</b>	<b>Способен</b> осуществ-	<b>Свободно и само-</b>

осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	Осуществляет генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигает альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	влять генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигать альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	<i>осуществлять</i> генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигать альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	лять генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигать альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	<b>стойательно способен</b> осуществлять генерацию новых идей для решения задач цифровой экономики и выдвигать альтернативные варианты действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов
	<b>знать:</b> основные виды цифрового контента; способы создания, модификации, интеграции данных	Не знает основных видов цифрового контента; способов создания, модификации, интеграции данных	Имеет представление об основных видах цифрового контента; способах создания, модификации, интеграции данных	Знает основные виды цифрового контента; способы создания, модификации, интеграции данных	Свободно и аргументировано владеет основными видами цифрового контента; способами создания, модификации, интеграции данных
	<b>уметь:</b> ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов.	Не умеет ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов.	Частично умеет ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов.	Умеет ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов.	Способен самостоятельно ориентироваться в инструментальных средствах по созданию электронных материалов.
	<b>владеть:</b> навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.	Не владеет навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.	Частично владеет навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.	В целом владеет навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.	Свободно владеет навыками генерации новых идей для решения задач цифровой экономики, абстрагирования от стандартных моделей.

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

***Первый этап (пороговой уровень)***

**ЗНАТЬ** (помнить и понимать): студент помнит, понимает и может продемонстрировать широкий спектр фактических, концептуальных, процедурных знаний.

**Вопросы для устного опроса по модулю 1**

**Роль и содержание экономического анализа. Анализ использования производственного потенциала организации.**

Осмысление категории “риск”

2. Понятие риска.
3. Общая причина возникновения риска.
4. Объективные причины возникновения риска.
5. Субъективные причины возникновения риска.
6. Разделение на группы лиц, принимающих решения, по отношению к риску.
7. Группы факторов, влияющие на величину риска.
8. Влияние факторов прямого воздействия на величину риска.
9. Влияние факторов косвенного воздействия на величину риска.
10. Инновационная функция хозяйственного риска.
11. Регулирующая функция хозяйственного риска.
12. Защитная функция хозяйственного риска.
13. Аналитическая функция хозяйственного риска.
14. Общий смысл управления риском.
15. Этапы процесса управления риском.
16. Идентификация риска.
17. Роль идентификации риска в управлении им.
18. Классификация рисков.
19. Цель классификации рисков.
20. Взаимосвязь понятий “классификация риска” и “идентификация риска”.
21. Признаки, используемые для классификации рисков.
22. Классификация рисков по сфере возникновения.
23. Классификация рисков по виду объекта, подверженного риску.
24. Классификация рисков по уровню принятия решений.
25. Классификация рисков по субъекту, относительно которого риски рассматривают.
26. Классификация рисков по этапам существования предприятия.
27. Классификация рисков по природе понесенного ущерба.
28. Классификация рисков по характеру взаимодействия с другими рисками.
29. Классификация рисков по степени предсказуемости.
30. Классификация рисков по длительности.

- 31.Классификация рисков с точки зрения истории существования.
- 32.Классификация рисков по степени правомерности.
- 33.Классификация рисков по их величине.
- 34.Риски чистые и спекулятивные.
- 35.Классификация рисков по возможности страхования.
- 36.Различие между понятиями хозяйственного и предпринимательского риска.
- 37.Операционные риски.
- 38.Финансовые риски.
- 39.Инвестиционные риски.
- 40.Политические риски.
- 41.Информационные риски.
- 42.Способы классификации риска.

**Вопросы для устного опроса по модулю 2**  
**Анализ себестоимости продукции, финансовых результатов и**  
**финансового состояния организации.**

- 43.Способы оценки риска.
- 44.Случаи применения качественной оценки риска.
- 45.Атрибутивная оценка риска.
- 46.Виды качественной оценки риска.
- 47.Аксиологическая оценка риска и случаи ее применения.
- 48.Случаи применения количественной оценки риска.
- 49.Расчет величины риска с применением методов теории вероятности.
- 50.Субъективная вероятность, случаи ее применения.
- 51.Метод экспертизы, его суть.
- 52.Порядок проведения оценки риска.
- 53.Способы управления риском.
- 54.Методы снижения риска.
- 55.Страхование и самострахование методы снижения рисков.
- 56.Хеджирование.

**Критерии оценивания устного опроса:**

*«отлично»*: ставится студенту за правильный, полный и глубокий ответ на вопросы семинарского занятия и активное участие в дискуссии; ответ студента на вопросы должен быть полным и развернутым, продемонстрировать отличное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы;

*«хорошо»*: ставится студенту за правильный ответ на вопрос семинарского занятия и участие в дискуссии; ответ студента на вопрос должен быть полным и продемонстрировать достаточное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы; допускается неполный ответ по одному из дополнительных вопросов;

*«удовлетворительно»*: ставится студенту за не совсем правильный или не полный ответ на вопрос преподавателя, пассивное участие в работе на се-



минаре;

*«неудовлетворительно»*: ставится всем участникам семинарской группы или одному из них в случае ее (его, их) неготовности к ответу на семинаре.

### **Тестовые задания**

#### **1. Современное понятие «риск» ...**

- А. Используется для обозначения возможного материального ущерба;
- Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем;
- В. отождествляется только с полученным материальным ущербом.

#### **2. Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с...**

- А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности;
- Б. Вероятностью наступления рискованного события;
- В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.

#### **3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...**

- А. Классической теории предпринимательского риска;
- Б. Неоклассической школы риска;
- В. Кейнсианской научной школы.

#### **4. Объективная вероятность наступления рискованного события...**

- А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
- Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

#### **5. Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий**

- А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;
- Б. Влияние субъективных особенностей исследователя;
- В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.

#### **6. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?**

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

**7. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?**

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

**8. В чем состоит регулятивная функция риска?**

- А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;
- Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.

**9. Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают**

- А. Внешними факторами риска;
- Б. Внутренними факторами риска.

**10. Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски -**

- А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности;
- Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;
- В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.

**11. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...**

- А. Чистых рисков;
- Б. Спекулятивных рисков.

**12. Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:**

- А. Коммерческому риску;
- Б. Производственному риску;
- В. Финансовому риску;
- Г. Страховому риску.

**13. К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся:**

- А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;
- Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;
- В. Инвестиционные и финансовые риски.

**14. Кредитный риск представляет собой:**

- А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения коммиссионного вознаграждения;
- В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

**15. Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:**

- А. Селективный риск;
- Б. Биржевой риск;
- В. Деловой риск;
- Г. Кредитный риск.

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

- А. Деловым рискам;
- Б. Организационным рискам;
- В. Юридическим рискам;
- Г. Менеджерским рискам.

**17. Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой:**

- А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации;
- Б. Влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации;
- В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

**18. Идентификация рисков представляет собой:**

- А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- Б. Оценку последствий рисков событий;
- В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

**19. Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к:**

- А. Известным рискам;
- Б. Предвидимым рисками;
- В. Непредвидимым рискам.

**20. Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является:**

- А. Фактор риска;
- Б. Показатель риска;
- В. Вид риска.

### **Критерии оценивания тестового задания:**

Тестовые задания оцениваются по шкале: 1 балл за правильный ответ, 0 баллов за неправильный ответ. Итоговая оценка по тесту формируется путем суммирования набранных баллов и отнесения их к общему количеству вопросов в задании. Помножив полученное значение на 100%, можно привести итоговую оценку к традиционной следующим образом:

<b>Процент правильных ответов</b>	<b>Оценка</b>
90 – 100%	<i>От 16 баллов и/или «отлично»</i>
70 – 89 %	<i>От 12 до 15 баллов и/или «хорошо»</i>
50 – 69 %	<i>От 9 до 11 баллов и/или «удовлетворительно»</i>
менее 50 %	<i>От 0 до 8 баллов и/или «неудовлетворительно»</i>

### **Задачи**

#### **Задача 1**

Предлагается построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов можно в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой можно заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой 20 тыс. руб.

Определить наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

#### **Задача 2**

Магазин 'Молоко' продает в розницу молочные продукты. Определите, сколько бидонов сметаны следует купить у производителя для торговли в течение недели. Вероятность того, что спрос на сметану в течение недели

будет 7, 8, 9 или 10 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2;0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 700 руб., а продается сметана по цене 1100 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова стоимостная ценность этого решения?

### Задача 3

Владелец груза, который следует перевезти морским транспортом, знает, что в результате возможной гибели корабля он теряет груз стоимостью 100 млн.руб. Ему также известно, что вероятность кораблекрушения 0,05; страховой тариф при страховании груза составляет 3% от страховой суммы. С учетом этих данных можно определите вероятность перевозки груза без кораблекрушения. Она равна  $0,95 \times (1 - 0,05)$ . Затраты владельца на страхование груза, т.е. его потери при перевозке груза без кораблекрушения, составляют 3 млн.руб. ( $3 \times 100 : 100$ ). Владелец груза стоит перед выбором: страховать или не страховать свой груз. Для решения вопроса определим величину выигрыша владельца груза для двух вариантов его действия. При страховании владельцем груза его выигрыш составляет 2,15 млн.руб. [ $0,05 \times 100 + 0,95 \times (-3)$ ]. При отказе от страхования убыток равен 2,15 млн.руб. [ $0,05 \times (-100) + 0,95 \times 3$ ]. Владелец принимает решение страховать свой груз, так как оно обеспечивает ему наибольший выигрыш. Сущность правила оптимальной вероятности результата состоит в том, что из возможных решений выбирается то, при котором вероятность результата является приемлемой для инвестора, т.е. удовлетворяет финансового менеджера.

### Задача 3

Определите ущерб (убытки) в случае уменьшения объема производства продукции: из-за недопоставки металла потерпевшая сторона не изготовила 200 изделий А и 80 изделий Б. Экономические параметры изделия А: цена – 50 р.; полная плановая себестоимость – 40 р.; условно-постоянные расходы в полной плановой себестоимости – 21 р. Из-за недопоставки изделий А уплачены санкции в сумме 500 р. Экономические параметры изделия Б: цена – 150 р.; полная плановая себестоимость – 120 р.; условно-постоянные расходы в полной плановой себестоимости – 70 р. Из-за недопоставки изделий Б уплачены санкции в сумме 900 р.

### Задание 4

Определите ущерб, возникший при вынужденной замене сырья, материалов, комплектующих изделий (без увеличения трудоемкости продукции). Из-за недопоставки контрагентом 180 т металла по цене 4 тыс. р. за 1 т потерпевшая сторона вынуждена была использовать 250 т другого металла по цене 4,1 тыс. р. за 1 т.

### Критерии оценивания решения задач:

оценка «отлично»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса); ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

оценка «хорошо»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в том числе из лекционного материала); ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

оценка «удовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны правильно. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в том числе лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

оценка «неудовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны неправильно. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования; ответы на дополнительные вопросы неправильные (отсутствуют).

### ***Второй этап (продвинутый уровень)***

**УМЕТЬ** (применять, анализировать, оценивать, синтезировать): уметь использовать изученный материал в конкретных условиях и в новых ситуациях; решать ситуационные задачи.

**Уметь:**

#### **Вопросы для устного опроса по модулю 1**

1. Каковы подходы к определению риска? Обозначьте на конкретных примерах различные понимания риска в бизнесе.
2. Какие изменения в социальной и политической жизни общества чаще всего приводят к принятию рискованных решений в управлении конкретной организацией?
3. Почему риск является необходимой составляющей любого бизнеса? Докажите на конкретных примерах верность второй аксиомы риск-менеджмента: в той или иной степени риск всегда присутствует во всех сферах деятельности организации.
4. Перечислите виды ситуаций, решения в которых желательно принимать с учетом рисков. Приведите пример такой ситуации из деятельности организаций, на базе которых Вы проходили практику или выполняли курсовые проекты/работы.
5. В каких случаях организации следует безусловно отказаться от риска?
6. Перечислите некоторые условия и факторы источников рисков: естественно-природные, техногенные, социальные.
7. Чем отличаются риски форс-мажорные и нефорс-мажорные?
8. В каких случаях управление рисками в организации будет иметь наибольший эффект?
9. Дайте общую характеристику концепции приемлемого риска.

## Вопросы для устного опроса по модулю 2

1. Основные подходы к выявлению риска.
2. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или
3. инцидентов.
4. Метод опросных листов.
5. Метод структурных диаграмм.
6. Карты потоков или потоковые диаграммы.
7. Прямая инспекция.
8. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
9. Оценка риска.
10. Оценка вероятности событий.
11. Оценка последствий.
12. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим
13. место в прошлом.
14. Теоретический анализ структуры причинно–следственных связей процессов.
15. Экспертный подход.
16. Метод построения деревьев событий.
17. Метод “События -последствия”.
18. Метод деревьев отказов.

### Критерии оценивания устного опроса:

*«отлично»*: ставится студенту за правильный, полный и глубокий ответ на вопросы семинарского занятия и активное участие в дискуссии; ответ студента на вопросы должен быть полным и развернутым, продемонстрировать отличное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы;

*«хорошо»*: ставится студенту за правильный ответ на вопрос семинарского занятия и участие в дискуссии; ответ студента на вопрос должен быть полным и продемонстрировать достаточное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы; допускается неполный ответ по одному из дополнительных вопросов;

*«удовлетворительно»*: ставится студенту за не совсем правильный или не полный ответ на вопрос преподавателя, пассивное участие в работе на семинаре;

*«неудовлетворительно»*: ставится всем участникам семинарской группы или одному из них в случае ее (его, их) неготовности к ответу на семинаре.

### Тестовые задания

**1. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:**

А. 10%;

- Б. 1%;
- В. 0,1%.

**2. Кривая риска представляет собой:**

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

**3. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?**

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

**4. Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений?**

- А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации;
- Б. Информация о факторах и условиях принятия рискованного решения;
- В. Информация об экспертной оценке ситуации.

**5. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:**

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

**6. Риск ликвидности представляет собой:**

- А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств;
- Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства;
- В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.

**7. Оценка риска потери платежеспособности основана на:**

- А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска;
- Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия;
- В. Оценка оборотных средств и источников их формирования.

**8. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:**

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.



**9. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:**

- А. Минимальный уровень риска;
- Б. Допустимый уровень риска;
- В. Высокий уровень риска;
- Г. Недопустимый уровень риска.

**10. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:**

- А. Ситуацией определенности;
- Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
- В. Ситуацией неопределенности.

**11. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:**

- А. Дисперсией;
- Б. Размахом вариации;
- В. Средним квадратическим отклонением.

**12. Недостатком статистических показателей оценки риска является:**

- А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
- Б. Ограниченность применения;
- В. Сложность расчетов.

**13. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:**

- А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
- Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.

**14. Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является:**

- А. 2-3 человека;
- Б. 5-12 человек;
- В. 15-20 человек.

**15. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:**

- А. Метод группировок;

- Б. Метод ранжировок;
- В. Метод Дельфи.

**16. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:**

- А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
- Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
- В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

**17. Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:**

- А. Критерием Лапласа;
- Б. Критерием Вальда;
- В. Критерием Гурвица;
- Г. Критерием Сэвиджа.

**18. Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:**

- А. Критерием Лапласа;
- Б. Критерием Вальда;
- В. Критерием Гурвица;
- Г. Критерием Сэвиджа.

**19. Корректирующий коэффициент  $\alpha$ , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:**

- А. Коэффициентом оптимизма;
- Б. Коэффициентом риска;
- В. Коэффициентом предпочтения.

**20. Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рискованных решений предполагает:**

- А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
- Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом;
- В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.

**Критерии оценивания тестового задания:**

Тестовые задания оцениваются по шкале: 1 балл за правильный ответ, 0 баллов за неправильный ответ. Итоговая оценка по тесту формируется путем суммирования набранных баллов и отнесения их к общему количеству вопросов в задании. Помножив полученное значение на 100%, можно привести итоговую оценку к традиционной следующим образом:

<b>Процент правильных ответов</b>	<b>Оценка</b>
90 – 100%	<i>От 16 баллов и/или «отлично»</i>
70 – 89 %	<i>От 12 до 15 баллов и/или «хорошо»</i>
50 – 69 %	<i>От 9 до 11 баллов и/или «удовлетворительно»</i>
менее 50 %	<i>От 0 до 8 баллов и/или «неудовлетворительно»</i>

### **Задачи**

#### **Задача 1**

Производственные мощности предприятия обеспечивают выпуск 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции – 500 р, постоянные затраты – 50 000 р., переменные затраты – 20 000 р. Предполагаемая выручка от реализации продукции – 100 000 р. Определите: безубыточный объем производства и продаж;– кромку безопасности и запас финансовой прочности;– точку бездоходности и диапазон зоны бездоходности;– минимально необходимый объем реализуемой продукции, который– должен обеспечить 25-процентный запас финансовой прочности; критический уровень постоянных издержек при полном возможном объеме 200 ед. реализации продукции;– критический уровень цены за единицу продукции.– Сделайте вывод о степени риска деятельности предприятия.

#### **Задача 2**

Постоянные затраты предприятия 38 500 р. Переменные затраты на одно изделие – 1,8 р. при цене реализации 2,5 р. Ответьте на следующие вопросы. 1 Какова точка безубыточности предприятия? Постройте соответствующий график. 2 Каковы безубыточный размер цены, постоянных и переменных издержек? 3 Насколько чувствителен проект? 4 Проведите анализ чувствительности прибыли предприятия к 10-процентным изменениям основных элементов операционного рычага: цены, переменных расходов, постоянных расходов и объема реализации. 5 Сколько изделий необходимо продавать для получения прибыли в размере 21 000 р.? Каков при этом будет запас финансовой прочности? 6 Какую прибыль получит предприятие при объеме реализации 100 тыс. шт.? Как следует изменить цену, чтобы компенсировать 15-процентное снижение объема продаж? Если цена повысится на 10 %, на сколько единиц можно сократить объем реализации без потери прибыли?

#### **Задача 3**

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

#### **Задача 4**

Предприниматель намерен открыть компанию по производству газированной воды. По его прогнозам, цена единицы продукции будет составлять 50 р., издержки на ингредиенты, электричество и наемных работников на единицу продукции – 14000 р., издержки на аренду помещения, а также административные расходы – 4000 р., планируемый объем производства – 500 бутылок. Определите то количество газированной воды, при котором компания не будет нести убытки, но и не будет получать прибыль. Насколько рискованным является данный проект?

#### Задача 5

Прирост объема продаж составляет 20 %, валовой прибыли – 60 %, чистой прибыли – 75 %. Рассчитать производственный, финансовый и производственно-финансовый леверидж.

#### **Критерии оценивания решения задач**

оценка «отлично»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса); ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

оценка «хорошо»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в том числе из лекционного материала); ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

оценка «удовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны правильно. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в том числе лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

оценка «неудовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны неправильно. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования; ответы на дополнительные вопросы неправильные (отсутствуют).

#### *Третий этап (высокий уровень)*

**ВЛАДЕТЬ** наиболее общими, универсальными методами действий, познавательными, творческими, социально-личностными навыками.

#### **Вопросы для устного опроса по модулю 1**

1. Какова цель управления рисками?
2. Дайте определение методов управления рисками.
3. Какие критерии применяются при выборе методов управления рисками?
4. Чему способствует создание программы превентивных мероприятий в риск-менеджменте?
5. Какие методы передачи риска наиболее распространены? Почему?
6. Каким образом дифференциация рисков снижает размер ущерба?
7. Чем отличается страхование рисков от резервирования?
8. В чем заключается главный недостаток создания резервного фонда в

организации? Какие проблемы в менеджменте может вызвать создание такого фонда?

9. Что означает метод аутсорсинга риска? В каких случаях он наиболее приемлем?

10. Каковы основные этапы управления рисками, каково их содержание?

### **Вопросы для устного опроса по модулю 2**

1. Методы индексов опасности.
2. Метод индекса Дау.
3. Оценка размеров возможного ущерба.
4. Прямые и косвенные убытки.
5. Интегральные характеристики риска.
6. Максимальное значение величины ущерба.
7. Общеметодические подходы к количественной оценке риска.
8. Функция нормального распределения (кривая Гаусса).
9. Статистические распределения ущерба.
10. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций

### **Критерии оценивания устного опроса:**

*«отлично»*: ставится студенту за правильный, полный и глубокий ответ на вопросы семинарского занятия и активное участие в дискуссии; ответ студента на вопросы должен быть полным и развернутым, продемонстрировать отличное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы;

*«хорошо»*: ставится студенту за правильный ответ на вопрос семинарского занятия и участие в дискуссии; ответ студента на вопрос должен быть полным и продемонстрировать достаточное знание студентом материала лекций, учебника и дополнительной литературы; допускается неполный ответ по одному из дополнительных вопросов;

*«удовлетворительно»*: ставится студенту за не совсем правильный или не полный ответ на вопрос преподавателя, пассивное участие в работе на семинаре;

*«неудовлетворительно»*: ставится всем участникам семинарской группы или одному из них в случае ее (его, их) неготовности к ответу на семинаре.

### **Тестовые задания**

1. Какое из определений риска наиболее полно отражает сущность риска:

- а) представление риска как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей, вследствие нарушения динамической устойчивости системы материальных, финансовых и информационных потоков в процессе функционирования предприятия;
- б) представление риска как вероятности возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;

в) представление риска как деятельности, связанной с преодолением не определенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели?

2. Простейшим случаем устойчивого состояния предприятия как хозяйственной системы является равновесие. Если система возвращается в состояние равновесия при любых возможных возмущениях, то система является:

- а) абсолютно устойчивой;
- б) безразлично устойчивой;
- в) неустойчивой.

3. Какая из перечисленных концепций управления является преобладающей для 50-60-х гг.:

- а) продуктовая концепция;
- б) рыночная концепция;
- в) системно-логистическая концепция?

4. Какой из перечисленных факторов, влияющих на уровень риска в коммерческой деятельности, относится к внутренним:

- а) нестабильность, противоречивость законодательства;
- б) непредвиденные действия конкурентов;
- в) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда?

5. Источником какого из перечисленных видов риска является увеличение налоговых ставок:

- а) финансового;
- б) политического;
- в) инновационного?

6. Какой классификационный признак избран для деления предпринимательского риска на производственный, финансовый, коммерческий и инновационный риск:

- а) сфера и отраслевая принадлежность хозяйственной деятельности;
- б) сфера проявления;
- в) в зависимости от причины возникновения?

7. Какой из перечисленных ниже классификационных признаков лежит в основе деления рисков на материальный, финансовый, информационный:

- а) по типу хозяйственного процесса;
- б) по месту в системе;
- в) по типу логистического потока?

8. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с поставщиком, производителем товара:

- а) риск невыполнения договорных обязательств обладателем товара;
- б) риск нереализации товара (не востребоваемости товара);
- в) риск установления кредитором кредитных санкций.

9. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с банком:

- а) риск противоправного действия со стороны обладателя товара;
- б) риск банкротства банка;

в) риск ответственности за нанесение ущерба покупателю.

1

3

. К какому виду потерь в предпринимательской деятельности отно

10. Какая из зон хозяйствования в зависимости от степени влияния факторов риска на деятельность предприятия характеризуется потерями равными или меньше ожидаемой прибыли:

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска?

### Критерии оценивания тестового задания:

Тестовые задания оцениваются по шкале: 1 балл за правильный ответ, 0 баллов за неправильный ответ. Итоговая оценка по тесту формируется путем суммирования набранных баллов и отнесения их к общему количеству вопросов в задании. Помножив полученное значение на 100%, можно привести итоговую оценку к традиционной следующим образом:

<b>Процент правильных ответов</b>	<b>Оценка</b>
90 – 100%	<i>От 16 баллов и/или «отлично»</i>
70 – 89 %	<i>От 12 до 15 баллов и/или «хорошо»</i>
50 – 69 %	<i>От 9 до 11 баллов и/или «удовлетворительно»</i>
менее 50 %	<i>От 0 до 8 баллов и/или «неудовлетворительно»</i>

### Задачи

#### Задача 1

Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма – 10 тыс. долл., срок – 3 месяца, курс опциона – 1,95 р. за 1 долл., премия – 0,06 р. за 1 долл. Определите затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если: – курс валюты снизится до 1,85 р. за 1 долл.; – курс валюты увеличится до 2,00 р. за 1 долл. Какие преимущества и недостатки имеет этот метод снижения рисков?

#### Задача 2.

Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 11 500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма – 11 500 евро, срок – 3 месяца, курс – 2,35 р. за 1 евро. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если: – курс валюты снизится до 2,25 р. за 1 евро; – курс валюты увеличится до 2,45 р. за 1 евро. Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

## Задача 3.

Исходя из итогов отчёта оценки сумма ущерба – 400 тыс. р. Страховая сумма по соглашению – 300 тыс. р. Сколько составит страховая выплата по системе «первого риска»?

## Задача 4.

Сумма ущерба согласно отчёту об оценке – 100 тыс. р. Страховая сумма по соглашению установлена 300 тыс. р. Действительная стоимость объекта – 400 тыс. р. Сколько составит страховая выплата по системе «пропорциональной ответственности»?

## Задача 4.

В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки – фундамент, стоимость которого составляет 15 % стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость – 5 млн р. Для расчистки территории после пожара привлекались техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. р. Действующая норма амортизации – 2,2 %. Определите ущерб завода, нанесенный страховым случаем.

## Задача 6.

Оцените эффективность страхования финансового риска предприятия. Стоимость активов предприятия – 800 тыс. р., ожидаемый уровень убытка по данному риску колеблется от 10 до 70 тыс. р. (средний размер 40 тыс. р.), размер страховой премии – 50 тыс. р., страховое возмещение уплачивается в полном размере фактического убытка без франшизы, размер формируемого резервного фонда – 50 тыс. р., рентабельность активов – 10 %, рентабельность краткосрочных финансовых инвестиций – в среднем 5 %, страховой период – 1 год.

**Критерии оценивания задач:**

оценка «отлично»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса); ответы на дополнительные вопросы верные, чёткие.

оценка «хорошо»: ответ на вопросы задачи дан правильно. Объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в том числе из лекционного материала); ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно чёткие.

оценка «удовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны правильно. Объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в том числе лекционным материалом); ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

оценка «неудовлетворительно»: ответы на вопросы задачи даны неправильно. Объяснение хода её решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования; ответы на дополни-



тельные вопросы неправильные (отсутствуют).

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие экономических рисков.
2. Причины рисков
3. Классификация рисков.
4. Эволюция научных взглядов по оценке и анализу рисков
5. Вероятность риска
6. Максимально возможный ущерб
7. Основные подходы к определению величины риска
8. Общие принципы оценки рисков
9. Математические методы оценки рисков. Дисперсия, среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации
10. Нематематические методы оценки
11. Комплексный экономический ущерб
12. Анализ по методу дерева событий.
13. Метод “событие-последствие”.
14. Дерево отказов и индексы опасности
15. Качественная оценка рисков
16. Общая схема экспертизы
17. Анкетирование
18. Работа с экспертами
19. Организация экспертизы
20. Метод «Дельфи»
21. Доверие. Коэффициент конкордации
22. Мозговая атака
23. Мозговой штурм
24. Обратная мозговая атака
25. Метод тестирования
26. Учет неопределенности и вероятностей при оценке риска варианта инвестирования
27. Выбор ставки дисконта
28. Методы принятия решений в условиях определенности
29. Неопределенность.
30. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа - Лемана).
31. Имитационное моделирование рисков и систем управления

**Министерство сельского хозяйства РФ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»**  
**(ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ)**

Факультет экономический  
 Кафедра экономики

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 0**

**Дисциплина «Анализ и оценка риска»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Учет и бизнес-аналитика»

1. Понятие экономических рисков\*.
2. Принятие решений в условиях неопределенности (методы максимального математического ожидания выигрыша, Лапласа, Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Ходжа - Лемана).\*\*.
3. Задача\*\*\*.

Сумма ущерба согласно отчёту об оценке – 100 тыс. р. Страховая сумма по соглашению установлена 300 тыс. р. Действительная стоимость объекта – 400 тыс. р. Сколько составит страховая выплата по системе «пропорциональной ответственности»?

Экзаменатор \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2021г.

\* Вопрос для проверки уровня обученности ЗНАТЬ

\*\* Вопрос для проверки уровня обученности УМЕТЬ

\*\*\*Вопрос (задача/здание) для проверки уровня обученности ВЛАДЕТЬ

*Критерии оценивания*

См. ниже в п.4.

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

Процедура оценки знаний умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, производится преподавателем в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для повышения эффективности текущего контроля и последующей промежуточной аттестации студентов осуществляется структурирование дисциплины на модули. Каждый модуль учебной дисциплины включает в себя изучение законченного раздела, части дисциплины.

Основными видами текущего контроля знаний, умений и навыков в течение каждого модуля учебной дисциплины являются тестовый контроль, устный опрос, решение ситуационных задач, рубежные контроли. Студент должен выполнить все контрольные мероприятия, предусмотренные в модуле учебной дисциплины к указанному сроку, после чего преподаватель представляет балльные оценки, набранные студентом по результатам текущего контроля модуля учебной дисциплины.

Контрольное мероприятие считается выполненным, если за него студент получил оценку в баллах, не ниже минимальной оценки, установленной программой дисциплины по данному мероприятию.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится в письменно-устной форме по утвержденным билетам. Каждый билет содержит по два вопроса, и третьего - задачи.

Первый вопрос в экзаменационном билете - вопрос для оценки уровня обученности «знать», в котором очевиден способ решения, усвоенный студентом при изучении дисциплины.

Второй вопрос для оценки уровня обученности «уметь», который позволяет оценить не только знания по дисциплине, но и умения ими пользоваться при решении стандартных типовых задач.

Третий вопрос (задача) для оценки уровня обученности «владеть», содержание которого предполагает использование комплекса умений и навыков, для того, чтобы обучающийся мог самостоятельно сконструировать способ решения, комбинируя известные ему способы и привлекая имеющиеся знания.

По итогам сдачи экзамена выставляется оценка.

Критерии оценки знаний обучающихся на экзамене:

- оценка «отлично» выставляется, если обучающийся обладает глубокими и прочными знаниями программного материала; при ответе на все вопросы билета продемонстрировал исчерпывающее, последовательное и логически стройное изложение; правильно сформулировал понятия и закономерности по вопросам; использовал примеры из дополнительной литературы и практики; сделал вывод по излагаемому материалу;

- оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся обладает достаточно полным знанием программного материала; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами; сделан вывод; два первых вопроса билета освещены полностью, а третий доводится до логического завершения после наводящих вопросов преподавателя;

- оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся имеет общие знания основного материала без усвоения некоторых существенных

положений; формулирует основные понятия с некоторой неточностью; затрудняется в приведении примеров, подтверждающих теоретические положения; все вопросы билета начаты и при помощи наводящих вопросов преподавателя доводятся до конца;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся не знает значительную часть программного материала; допустил существенные ошибки в процессе изложения; не умеет выделить главное и сделать вывод; приводит ошибочные определения; ни один вопрос билета не рассмотрен до конца, даже при помощи наводящих вопросов преподавателя.

Основным методом оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций является балльно-рейтинговая система, которая регламентируется Положением об балльно-рейтинговой системе оценки обучения в ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ.

Основными видами поэтапного контроля результатов обучения студентов являются: рубежный рейтинг, творческий рейтинг, рейтинг личностных качеств, рейтинг сформированности прикладных практических требований, промежуточная аттестация.

Уровень развития компетенций оценивается с помощью рейтинговых баллов.

Рейтинги	Характеристика рейтингов	Максимум баллов
Рубежный	Отражает работу студента на протяжении всего периода изучения дисциплины. Определяется суммой баллов, которые студент получит по результатам изучения каждого модуля.	60
Творческий	Результат выполнения студентом индивидуального творческого задания различных уровней сложности, в том числе, участие в различных конференциях и конкурсах на протяжении всего курса изучения дисциплины.	5
Рейтинг личностных качеств	Оценка личностных качеств обучающихся, проявленных ими в процессе реализации дисциплины (модуля) (дисциплинированность, посещаемость учебных занятий, сдача вовремя контрольных мероприятий, ответственность, инициатива и др.)	10
Рейтинг сформированности прикладных практических требований	Оценка результата сформированности практических навыков по дисциплине (модулю), определяемый преподавателем перед началом проведения промежуточной аттестации и оценивается как «зачтено» или «не зачтено».	+
Промежуточная аттестация	Является результатом аттестации на окончательном этапе изучения дисциплины по итогам сдачи экзамена. Отражает уровень освоения информационно-теоретического компонента в целом и основ практической деятельности в частности.	25
Итоговый рейтинг	Определяется путём суммирования всех рейтингов	100

Общий рейтинг по дисциплине складывается из рубежного, творческо-

го, рейтинга личностных качеств, рейтинга сформированности прикладных практических требований, промежуточной аттестации (экзамена).

Рубежный рейтинг – результат текущего контроля по каждому модулю дисциплины, проводимого с целью оценки уровня знаний, умений и навыков студента по результатам изучения модуля. Оптимальные формы и методы рубежного контроля: устные собеседования, письменные контрольные опросы, в т.ч. с использованием ПЭВМ и ТСО, результаты выполнения практических заданий.

Промежуточная аттестация – результат аттестации на окончательном этапе изучения дисциплины по итогам сдачи экзамена, проводимого с целью проверки освоения информационно-теоретического компонента в целом и основ практической деятельности в частности. Оптимальные формы и методы выходного контроля: письменные экзаменационные или контрольные работы, индивидуальные собеседования.

Творческий рейтинг – составная часть общего рейтинга дисциплины, представляет собой результат выполнения студентом индивидуального творческого задания различных уровней сложности.

Рейтинг личностных качеств - оценка личностных качеств обучающихся, проявленных ими в процессе реализации дисциплины (модуля) (дисциплинированность, посещаемость учебных занятий, сдача вовремя контрольных мероприятий, ответственность, инициатива и др.

Рейтинг сформированности прикладных практических требований - оценка результата сформированности практических навыков по дисциплине (модулю), определяемый преподавателем перед началом проведения промежуточной аттестации и оценивается как «зачтено» или «не зачтено».

В рамках балльно-рейтинговой системы контроля успеваемости студентов, семестровая составляющая балльной оценки по дисциплине формируется при наборе заданной в программе дисциплины суммы баллов, получаемых студентом при текущем контроле в процессе освоения модулей учебной дисциплины в течение семестра.

Итоговая оценка /зачёта/ компетенций студента осуществляется путём автоматического перевода баллов общего рейтинга в стандартные оценки.

Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине составляет 100 баллов.

По дисциплине с экзаменом необходимо использовать следующую шкалу пересчета суммарного количества набранных баллов в четырехбалльную систему:

Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
менее 51 балла	51-67 баллов	67,1-85 баллов	85,1-100 баллов