

Некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования  
"Невинномысский институт экономики, управления и права"

(НЧОУ ВО "НИЭУП")

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 И.П. Мистюкова

27 марта 2024 г.

## Анализ и оценка рисков рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	<b>Кафедра экономики и управления</b>		
Учебный план	МВ-23011 38.03.02-ozfo.plx 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ Наименование ОПОП (направленность (профиль) программы): Управление предприятием		
Квалификация	<b>бакалавр</b>		
Форма обучения	<b>очно-заочная</b>		
Общая трудоемкость	<b>4 ЗЕТ</b>		
Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		зачеты 9	
аудиторные занятия	36,2		
самостоятельная работа	99		
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)			
часов на контроль	8,8		

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	9 (5.1)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	18			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	18	18	18	18
Практические	18	18	18	18
Контактная работа при промежуточной аттестации	0,2	0,2	0,2	0,2
В том числе инт.	2	2	2	2
Итого ауд.	36,2	36,2	36,2	36,2
Контактная работа	36,2	36,2	36,2	36,2
Сам. работа	99	99	99	99
Часы на контроль	8,8	8,8	8,8	8,8
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

Ст. преподаватель, Лихонина Ольга Александровна



Рецензент(ы):

Герасименко Татьяна Ивановна, ведущий бухгалтер группы по учету и отчетности филиала «Невинномысская ГРЭС» ПАО «ЭЛ5-Энерго».

Рабочая программа дисциплины

**Анализ и оценка рисков**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

составлена на основании учебного плана:

38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Наименование ОПОП (направленность (профиль) программы): Управление предприятием  
утвержденного учёным советом вуза от 27.03.2024 протокол № 8.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Кафедра экономики и управления**

Протокол от 22.03.2024 г. № 8

Зав. кафедрой Мазур Олег Анатольевич



Согласовано с представителями работодателей на заседании МК, протокол № 3 от 25 марта 2024 г.

Председатель МК  И.П. Мистюкова

25 марта 2024 г.

<b>1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
1.1	Целью изучения дисциплины «Анализ и оценка рисков» является овладение теоретическими, методическими и практическими знаниями и навыками в области анализа и оценки рисков в различных сферах и на различных уровнях
1.2	экономической деятельности.
1.3	Учебные задачи дисциплины; - формирование у слушателей представления о предпосылках, сущности, функциях, основных элементах и видах экономического риска в рыночной экономике; - изучение принципов организации и систему информационного обеспечения риск- менеджмента; - овладеть основными методами оценки предпринимательских рисков; - овладение методами комплексного анализа хозяйственных и предпринимательских рисков; - овладение современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и экономических решений в условиях риска; - овладение принципами и методами планирования и прогнозирования рисковых ситуаций; - овладение навыками комплексного исследования экономических рисков,
1.4	начиная от идентификации и оценки конкретных рисков и заканчивая разработкой рекомендаций по эффективным мерам по управлению риском; - развитие способности к получению, систематизации, обобщению, комплексному анализу и критическому осмыслению информации, необходимой для оценки и управления рисками, постановке исследовательских задач и выбору путей и методов их решения.

<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Управление рисками
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы
2.2.2	Преддипломная практика

<b>3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ</b>	
<b>ПК-2: Способен принимать управленческие решения в области оценки, анализа и управления рисками в различных областях профессиональной деятельности</b>	
<b>ПК-2.1: Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов</b>	
Неполные знания законодательства Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовых положений международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам	
Неполные знания инструментов анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструментов анализа последствий рисков	
Неполные знания принципов и правил выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характера и степени неопределенности, сложности метода, техники)	
Сформированные знания законодательства Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовых положений международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам имеют незначительные пробелы	
Сформированные знания инструментов анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструментов анализа последствий рисков имеют незначительные пробелы	
Сформированные знания принципов и правил выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характера и степени неопределенности, сложности метода, техники) имеют незначительные пробелы	
Полностью сформированные знания законодательства Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовых положений международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам	
Полностью сформированные знания инструментов анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструментов анализа последствий рисков	
Полностью сформированные знания принципов и правил выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характера и степени неопределенности, сложности метода, техники)	
Умения определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению сформированы частично	
Умения осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики сформированы частично	
Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы частично	
Умения определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению сформированы, но имеют несущественные недостатки	

<p>Умения осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Умения определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению сформированы полностью</p> <p>Умения осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики сформированы полностью</p> <p>Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы полностью</p> <p>Умения использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя сформированы полностью</p>
<p>Навыки оценки деятельности подразделений по воздействию на риски сформированы частично</p> <p>Навыки разработки мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска сформированы частично</p>
<p>Навыки оценки деятельности подразделений по воздействию на риски сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки разработки мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Навыки оценки деятельности подразделений по воздействию на риски сформированы полностью</p> <p>Навыки разработки мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска сформированы полностью</p>
<p><b>ПК-2.2: Осуществляет документирование процесса управления рисками и корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</b></p>
<p>Неполные знания локальных нормативных актов по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)</p> <p>Неполные знания реестра рисков, карты рисков, планов мероприятий и контрольных процедур по рискам</p> <p>Неполные знания принципов построения реестра рисков, карты рисков</p>
<p>Сформированные знания локальных нормативных актов по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) имеют незначительные пробелы</p> <p>Сформированные знания реестра рисков, карты рисков, планов мероприятий и контрольных процедур по рискам имеют незначительные пробелы</p> <p>Сформированные знания принципов построения реестра рисков, карты рисков имеют незначительные пробелы</p>
<p>Полностью сформированные знания локальных нормативных актов по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)</p> <p>Полностью сформированные знания реестра рисков, карты рисков, планов мероприятий и контрольных процедур по рискам</p> <p>Полностью сформированные знания принципов построения реестра рисков, карты рисков</p>
<p>Умения анализировать и классифицировать большой объем информации сформированы частично</p> <p>Умения использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя сформированы частично</p> <p>Умения использовать принципы построения карты рисков и реестра рисков сформированы частично</p> <p>Умения составлять отчеты и систематизировать информацию сформированы частично</p>
<p>Умения анализировать и классифицировать большой объем информации сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения использовать принципы построения карты рисков и реестра рисков сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения составлять отчеты и систематизировать информацию сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Умения анализировать и классифицировать большой объем информации сформированы полностью</p> <p>Умения использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя сформированы полностью</p> <p>Умения использовать принципы построения карты рисков и реестра рисков сформированы полностью</p> <p>Умения составлять отчеты и систематизировать информацию сформированы полностью</p>
<p>Навыки сбора, систематизации, анализа информации о реализовавшихся рисках (статистика реализовавшихся событий) сформированы частично</p> <p>Навыки консолидации информации по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр и корректировка реестра в процессе их изменений сформированы частично</p>

<p>Навыки актуализации карты рисков, реестра рисков, плана мероприятий по управлению рисками сформированы частично</p> <p>Навыки идентификации и регистрации проблем, касающихся управления рисками сформированы частично</p> <p>Навыки документирования процесса управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях как части процесса управления рисками сформированы частично</p>
<p>Навыки сбора, систематизации, анализа информации о реализовавшихся рисках (статистика реализовавшихся событий) сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки консолидации информации по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр и корректировка реестра в процессе их изменений сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки актуализации карты рисков, реестра рисков, плана мероприятий по управлению рисками сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки идентификации и регистрации проблем, касающихся управления рисками сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки документирования процесса управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях как части процесса управления рисками сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Навыки сбора, систематизации, анализа информации о реализовавшихся рисках (статистика реализовавшихся событий) сформированы полностью</p> <p>Навыки консолидации информации по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр и корректировка реестра в процессе их изменений сформированы полностью</p> <p>Навыки актуализации карты рисков, реестра рисков, плана мероприятий по управлению рисками сформированы полностью</p> <p>Навыки идентификации и регистрации проблем, касающихся управления рисками сформированы полностью</p> <p>Навыки документирования процесса управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях как части процесса управления рисками сформированы полностью</p>
<p><b>ПК-2.3: Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски и их экономическую оценку</b></p>
<p>Неполные знания основных принципов мониторинга, методов воздействия на риски и их экономической оценки</p> <p>Неполные знания требований к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p>
<p>Сформированные знания основных принципов мониторинга, методов воздействия на риски и их экономической оценки имеют незначительные пробелы</p> <p>Сформированные знания требований к обеспечению сохранения коммерческой тайны имеют незначительные пробелы</p>
<p>Полностью сформированные знания основных принципов мониторинга, методов воздействия на риски и их экономической оценки</p> <p>Полностью сформированные знания требований к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p>
<p>Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы частично</p> <p>Умения производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков сформированы частично</p> <p>Умения контролировать меры воздействия на риск сформированы частично</p>
<p>Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения контролировать меры воздействия на риск сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Умения отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности сформированы полностью</p> <p>Умения производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков сформированы полностью</p> <p>Умения контролировать меры воздействия на риск сформированы полностью</p>
<p>Навыки разработки мероприятий по воздействию на риски и проведения экономической оценки и анализа рисков сформированы частично</p> <p>Навыки мониторинга системы управления рисками, актуализации карт рисков по бизнес-процессам, направлениям бизнеса сформированы частично</p>
<p>Навыки разработки мероприятий по воздействию на риски и проведения экономической оценки и анализа рисков сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Навыки мониторинга системы управления рисками, актуализации карт рисков по бизнес-процессам, направлениям бизнеса сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Навыки разработки мероприятий по воздействию на риски и проведения экономической оценки и анализа рисков сформированы полностью</p> <p>Навыки мониторинга системы управления рисками, актуализации карт рисков по бизнес-процессам, направлениям бизнеса сформированы полностью</p>

**Знать:**  
 сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике;  
 основные виды, типы и факторы экономического риска и их классификации в зависимости от задач и уровня исследования, сферы бизнеса;  
 механизм управления риском;  
 методологию оценки экономических рисков;  
 способы и средства снижения экономического риска;  
 методы оценки целесообразности их использования

**Уметь:**  
 организовать и провести сбор информации, необходимой для выявления основных факторов риска и оценки его уровня;  
 систематизировать массивы полученных данных;  
 использовать различные источники экономической, социальной и управленческой информации;  
 работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;  
 обосновать систему показателей с учетом содержания изучаемых рисков;  
 выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;  
 экономически обоснованно использовать методы снижения рисков для управления предприятиями и организациями, для регулирования и прогнозирования экономических и финансовых явлений и процессов краткосрочном и долгосрочном периодах;  
 осуществлять выбор инструментальных средств для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;  
 прогнозировать поведение экономических агентов в условиях риска.

**Владеть:**  
 понятийно-терминологическим языком теории рисков;  
 методологией исследования рисков;  
 современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей и финансовых явлений и процессов в условиях неопределенности;  
 методами комплексной оценки деятельности предприятия (организации) и его внешней среды с учетом риска;  
 навыками осуществления экспертной оценки факторов риска;  
 навыками разработки и реализации оптимальных управленческих решений по минимизации риска с учетом критериев социально-экономической эффективности;  
 навыками оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определения необходимых компенсационных резервов;  
 навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения заданий по оценке и управлению рисками.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1.</b>						
1.1	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием /Лек/	9	2	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.2	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием /Пр/	9	2	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.3	Анализ и оценки риска в системе управления предприятием /Ср/	9	14	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2

1.4	Измерители и показатели производственных рисков /Лек/	9	4	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.5	Измерители и показатели производственных рисков /Пр/	9	4	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.6	Измерители и показатели производственных рисков /Ср/	9	20	ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.7	Методы анализа и оценки рисков предприятия /Лек/	9	4	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.8	Методы анализа и оценки рисков предприятия /Пр/	9	4	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.9	Методы анализа и оценки рисков предприятия /Ср/	9	20	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.10	Методы оценки рисков в условиях неопределенности /Лек/	9	2	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.11	Методы оценки рисков в условиях неопределенности /Пр/	9	2	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.12	Методы оценки рисков в условиях неопределенности /Ср/	9	14	ПК-2.1 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.13	Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг /Лек/	9	2	ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.14	Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг /Пр/	9	2	ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	2	Приложение 2

1.15	Основы формирования оптимального портфеля ценных бумаг /Ср/	9	16	ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.16	Экспертные методы оценки риска /Лек/	9	4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 1
1.17	Экспертные методы оценки риска /Пр/	9	4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.18	Экспертные методы оценки риска /Ср/	9	15	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2
1.19	/КатгЭ/	9	0,2				
1.20	/Зачёт/	9	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5		Приложение 2

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Понятие и виды риска.
2. Причины возникновения риска.
3. Классификация хозяйственных рисков.
4. Факторы, определяющие величину хозяйственных рисков.
5. Учет риска при выборе области бизнеса.
6. Риск вложения капитала.
7. Риск и выбор организационно-правовой формы организации.
8. Риск производства.
9. Резервы производства.
10. Методы оценки риска.
11. Допустимый риск.
12. Критический риск.
13. Катастрофический риск.
14. Статистический метод определения риска.
15. Экспертный метод определения риска.
16. Метод "комбинации" определения риска.
17. Экономическое содержание риска хозяйственной деятельности.
18. Риск неостребованности продукции.
19. Риск и качество продукции.
20. Риск неплатежеспособности клиента.
21. Риск гибели имущества.
22. Риск перевозок.
23. Факторы, определяющие уровень хозяйственного риска.
24. Особенности анализа и оценки внутрипроизводственного риска.
25. Особенности анализа и оценки риска при реализации продукции.
26. Спрос на продукцию – как фактор риска неостребованности.
27. Резервы, страхующие риск, методы их оценки и учета.
28. Распределение риска между собственником и клиентом.
29. Распределение риска между клиентом и посредником.
30. Риск вложений в прямые инвестиции.
31. Риск вложений в портфельные инвестиции.



32. Особенности оценки и учета риска прямых инвестиций.
  33. Особенности риска портфельных инвестиций.
  34. Предпринимательский риск.
  35. Формы управления предпринимательского риска.
  36. Уровни предпринимательского риска.
  37. Критерии степени снижения риска.
  38. Методы оценки риска прямых инвестиций.
  39. Резервы восполнения непредвиденных затрат.
  40. Методы оценки рисков фондового рынка.
  41. Резервы обесценивания ценных бумаг.
  42. Особенности резервов под оборот векселей.
  43. Методы распределения инвестиционных рисков.
  44. Финансовые риски, их характеристика.
  45. Особенности финансовых рисков.
  46. Валютный риск, особенности его оценки.
  47. Отражение в учете валютных рисков.
  48. Методы минимизации валютного риска.
  49. Понятие кредитного риска.
  50. Факторы возникновения кредитного риска.
  51. Анализ дебиторской задолженности.
  52. Методы оценки надежности дебиторской задолженности.
  53. Риск расчетов.
  54. Порядок учета и методы регулирования риска расчетов.
  55. Договорная форма распределения рисков.
  56. Страхование и перестрахование – как универсальная форма распределения рисков.
  57. Резервы, формируемые для погашения рисков.
  58. Особенности учета резервов.
  59. Источники формирования резерва.
  60. Особенности формирования резервов на разных уровнях управления.
  61. Интеграция как форма минимизации риска.
- Типовые задачи к зачету:
1. Пусть ожидаемый доход по активу "X" имеет распределение со средним значением 20% и стандартным отклонением 30%. Текущая цена актива составляет 100 млн. долл. Необходимо на конец года:
    - рассчитать и построить график функции распределения  $F(x)$  на интервале от 0 до 240 млн.долл.;
    - оценить вероятность того, что убыток к концу года составит более 20 млн. долл. (вероятность цены актива меньше 80 млн. долл.);
 Результаты расчетов представить графически.
  2. Среднемесячный доход бизнеса предпринимателя составляет 600 тыс. руб. со стандартным отклонением 40 тыс. руб. Какова вероятность того, что доходность окажется:
    - менее 550 тыс. руб.;
    - от 550 до 700 тыс. руб.
 - минимальный доход дают 2% сделок. Какова их величина?
  3. По известной платежной матрице (эффектов), представленной в таблице 1, необходимо построить матрицу рисков и выбрать альтернативные решения без учета данных о вероятности отдельных ситуаций, но с учетом ожидаемых значений вероятности реализации той или иной ситуации  $p_1=0,1$ ;  $p_2=0,25$ ;  $p_3=0,3$ ;  $p_4=0,15$ ;  $p_5=0,2$ .
  4. Среднемесячная доходность бизнеса составляет 600 тыс. руб. со стандартным отклонением 30 тыс. руб. Какова вероятность того, что доходность окажется:
    - от 550 до 600 тыс. руб.
 - минимальный доход дают 3% сделок. Какова их величина?
  5. Среднемесячный доход бизнеса составляет 600 тыс. руб. со стандартным отклонением 30 тыс. руб. Какова вероятность того, что доход окажется:
    - менее 800 тыс. руб.;
    - менее 550 тыс. руб.;
    - от 550 до 600 тыс. руб.
 - минимальный доход дают 3% сделок. Какова их величина?
  6. Среднемесячный доход бизнеса составляет 600 тыс. руб. со стандартным отклонением 30 тыс. руб. Какова вероятность того, что доход окажется:
    - менее 550 тыс. руб.;
    - от 550 до 700 тыс. руб.
 Представьте результаты расчета в графическом виде.
  7. Среднемесячный доход бизнеса составляет 600 тыс. руб. со стандартным отклонением 30 тыс. руб. Какова вероятность того, что доход окажется:
    - менее 550 тыс. руб.;
    - от 550 до 500 тыс. руб.
 Представьте результаты расчета в графическом виде.

## 5.2. Темы письменных работ

Не предусмотрены рабочим учебным планом.

<b>5.3. Фонд оценочных средств</b>
Оценочные материалы по дисциплине «Анализ и оценка рисков» находятся в приложении 2.
<b>5.4. Перечень видов оценочных средств</b>
Перечень видов оценочных средств по дисциплине «Анализ и оценка рисков» находятся в приложении 2.

<b>6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>			
<b>6.1. Рекомендуемая литература</b>			
<b>6.1.1. Основная литература</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Пасько, Е. А.	Страхование и управление рисками: учебное пособие	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017
Л1.2	Князева, Е. Г., Юзвович, Л. И., Луговцов, Р. Ю., Фоменко, В. В.	Финансово-экономические риски: учебное пособие	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015
Л1.3	Межох, З. П., Акимова, И. П., Кайдаш, В. М., Коцова, В. С.	Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски: учебное пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2020
Л1.4	Земсков, В. В., Синявский, Н. Г.	Предпринимательские риски в российской экономике: учебное пособие для бакалавриата	Москва: Прометей, 2021
<b>6.1.2. Дополнительная литература</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Земцова, Л. В.	Страхование предпринимательских рисков: учебное пособие	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016
Л2.2	Турчаева, И. Н., Матчинов, В. А.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018
Л2.3	Пименов, Н. А.	Налоговые риски в системе экономической безопасности: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017
<b>6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы</b>			
Э1	Министерство экономического развития Российской Федерации		
Э2	Федеральный образовательный портал ЭСМ – ЭКОНОМИКА. СОЦИОЛОГИЯ. МЕНЕДЖМЕНТ		
Э3	Министерство экономического развития Ставропольского края		
Э4	Economicus.Ru – интернет ресурс по экономике, менеджменту и финансам		
Э5	Научная электронная библиотека		
<b>6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства</b>			
6.3.1.1	Kaspersky Security Cloud – Free (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства);		
6.3.1.2	Подписка Azure Dev Tools for Teaching Подписка на программное обеспечение «Azure Dev Tools for Teaching», OrderNumber: ICM-182009, идентификатор подписки: 7562a8d2-e5ab-4243-bfb1-ea70a9eca784, Customer №: 1831121443;		
6.3.1.3	Microsoft Office 2016 Лицензия: V0878238 OfficeProPlusEdu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent		
6.3.1.4			
<b>6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем</b>			
6.3.2.1	Справочно-правовая система «КонсультантПлюс-СК»;		
6.3.2.2	Справочно-правовая система «Гарант»;		
6.3.2.3	Министерство экономического развития Российской Федерации - <a href="http://economy.gov.ru">economy.gov.ru</a> (свободный доступ);		

6.3.2.4	Федеральный образовательный портал ЭСМ – ЭКОНОМИКА. СОЦИОЛОГИЯ. МЕНЕДЖМЕНТ - ecsocman.hse.ru (свободный доступ);
6.3.2.5	Министерство экономического развития Ставропольского края - stavinvest.ru (свободный доступ);
6.3.2.6	Economicus.Ru – интернет ресурс по экономике, менеджменту и финансам - economicus.ru (свободный доступ);
6.3.2.7	«Научная электронная библиотека» (elibrary.ru) (договор от 03.12.2014 № 2743-12/2014К).

### 7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

7.1	«Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации»
7.2	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья), полка навесная для учебно-наглядных пособий и рекомендаций, информационные стенды, портреты выдающихся ученых, телевизионная система, ноутбук с доступом к информационно-коммуникационной сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде организации
7.3	«Лаборатория информационных технологий и программирования. Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»
7.4	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), колонки для воспроизведения звука (1 шт.), наушники (4 шт.), системный блок ИТТ Ryzen 5 1600/A320/16Gb/120Gb SSD/1Tb HDD/GT 1030 2Gb/mATX 450W (8 шт.), монитор 23.8 AOC 24B2XDM Black (8 шт.), клавиатура (8 шт.), компьютерная мышь (8 шт.). Многофункциональное устройство (МФУ) формата А4. Сетевой маршрутизатор, информационный стенд. Проектор. Экран. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
7.5	«Помещение для самостоятельной работы»
7.6	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системный блок (8 шт.), монитор (8 шт.), клавиатура (8 шт.), компьютерная мышь (8 шт.), сетевой маршрутизатор, информационный стенд, принтер. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
7.7	«Помещение для самостоятельной работы»
7.8	Комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системные блоки (3 шт.), мониторы (3 шт), клавиатуры (3 шт), компьютерные мыши (3 шт). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
7.9	
7.10	
7.11	

### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические материалы по дисциплине «Анализ и оценка рисков» находится в приложении 3.

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ИНВАЛИДАМ И ЛИЦАМ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Специальные условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее - обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья) определены на основании:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;
- приказа Министерства науки и высшего образования России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса, утвержденных Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).

Под специальными условиями для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких студентов, включающие в себя использование при необходимости адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего необходимую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Обучение в рамках учебной дисциплины обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется институтом с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Обучение по учебной дисциплине обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как

совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В целях доступности обучения по дисциплине обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- наличие альтернативной версии официального сайта института в сети «Интернет» для слабовидящих;
- весь необходимый для изучения материал, согласно учебному плану (в том числе, для обучающихся по индивидуальным учебным планам) предоставляется в электронном виде на диске.
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
- обеспечение возможности выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-проводника, к зданию института.

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- наличие микрофонов и звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования (аудиоколонки);

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и других приспособлений).

Перед началом обучения могут проводиться консультативные занятия, позволяющие студентам с ограниченными возможностями адаптироваться к учебному процессу.

В процессе ведения учебной дисциплины профессорско-преподавательскому составу рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи обучающимся с ограниченными возможностями здоровья в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в учебной группе.

Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и другое). При необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачет.