

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

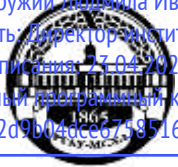
ФИО: Хоружий Денила Иванович

Должность: Директор института экономики и управления АПК

Дата подписания: 27.04.2025 13:28:00

Уникальный идентификатор ключа:

1e90b132d9b04dce67495160b015dddf2cb1e6a9



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА»
(ФГБОУ ВО РГАУ - МСХА имени К.А. Тимирязева)

Институт экономики и управления АПК
Кафедра экономики и организации производства

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института экономики
и управления АПК

Д.И. Хоружий
"29" *апреля* 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.12 ЭКОНОМИКА РИСКОВ

для подготовки бакалавров

ФГОС ВО

Направление: 38.03.01 Экономика

Направленность: Экономика цифрового предприятия

Курс 4

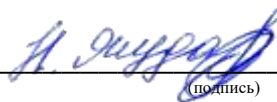
Семестр 8

Форма обучения: очная, очно-заочная

Год начала подготовки: 2025

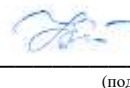
Москва, 2025

Разработчик: Ягудаева Н.А.


(подпись)

«26» августа 2025 г.

Рецензент: Худякова Е.В., д.э.н., профессор


(подпись)

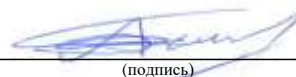
«28» августа 2025 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профессиональных стандартов и учебного плана 2025 года начала подготовки

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики протокол № 1 от «28» августа 2025 г.

Зав. кафедрой Быков А.А., д.э.н., доцент

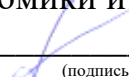
(ФИО, ученая степень, ученое звание)


(подпись)

«28» августа 2025 г.

Согласовано:

Председатель учебно-методической комиссии экономики и управления АПК Гупалова Т.Н., к.э.н., доцент


(подпись)

«28» августа 2025 г.

Заведующий выпускающей кафедрой экономики и организации Быков А.А., к.э.н., доцент


(подпись)

«28» августа 2025 г.

Заведующий отделом комплектования ЦНБ


(подпись)

Содержание

1 ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ	5
3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
4.1 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ТРУДОЁМКОСТИ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ВИДАМ РАБОТ ПО СЕМЕСТРАМ	6
4.2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4.3 ЛЕКЦИИ, ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	14
4.4 ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
5 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	27
6 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	30
6.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности.....	30
Перечень вопросов и задач, выносимых на промежуточную аттестацию (зачет).....	36
6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	37
7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	38
7.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	38
7.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА	39
7.3 НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ.....	39
8 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	40
9 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	40
10 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	41
11 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	42
Виды и формы отработки пропущенных занятий.....	44
12 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	44

Аннотация
рабочей программы учебной дисциплины
Б1.В.12 «Экономика рисков» для подготовки бакалавров по направлению
подготовки 38.03.01 Экономика направленности «Экономика цифрового
предприятия»

Цель освоения дисциплины является освоение студентами теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков, а так же цифровых компетенций в области теории и практики экономики рисков на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию, в том числе с применением цифровых технологий, с учетом методов оценки результативности системы управления рисками и цифрового контента.

Место учебной дисциплины в учебном плане: дисциплина включена в обязательную часть учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Требования к результатам освоения дисциплины: в результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции (индикаторы): ПКос-5 (ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3).

Краткое содержание дисциплины: рассматриваются вопросы определения понятий «риск» и «неопределенность». Взгляд на риски классических политэкономов. Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. Взгляды неоклассиков на риск. Институциональная теория рисков. Современный синтез теории рисков. Особенности проявления риска на практике. Классификация рисков. Этапы процесса оценки риска. Подходы к оценке рисков. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей. Качественный подход к оценке рисков. Общие принципы управления рисками. Методы локализации и диссипации риска. Методы распределения рисков. Методы уклонения от риска. Методы компенсации риска. Ограничение рисков. Оценка эффективности методов управления рисками. Зарубежный опыт снижения рисков. Российский опыт покрытия рисков. Концепция COSO. Концепция FERMA. Изучаемая дисциплина дает наиболее полный обзор видов рисков, способов дистанционного взаимодействия (цифровых средств общения), правил поведения в цифровой среде, цифровых инструментов и технологий для оценки рисков и визуализации данных, чем и подтверждает свою актуальность.

Общая трудоемкость дисциплины: 4 зач. ед. (144/4 часов).

Промежуточный контроль: экзамен.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Экономика рисков» является освоение студентами теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков, а так же цифровых компетенций в области теории и практики экономики рисков на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, а также способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию, в том числе с применением цифровых технологий, с учетом методов оценки результативности системы управления рисками и цифрового контента.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Дисциплина «Экономика рисков» включена в обязательную часть учебного плана. Дисциплина «Экономика рисков» реализуется в соответствии с требованиями ФГОС ВО, профессиональных стандартов, ОПОП ВО и Учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Экономика рисков», являются дисциплины: «Математический анализ», «Финансы», «Экономика предприятия (организации)».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Экономика рисков» могут быть использованы студентами при изучении дисциплин «Оценка стоимости бизнеса», «Экономика малого бизнеса», «Экономика устойчивого развития в условиях цифровой трансформации бизнеса», а также при написании выпускной квалификационной работы.

Особенностью дисциплины является прикладная направленность, что позволяет применять полученные знания при оценке различных видов риска на предприятии (организации), в том числе организации агропромышленного комплекса.

Рабочая программа дисциплины «Экономика рисков» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается индивидуально с учётом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общепрофессиональных (Пкос) компетенций, представленных в таблице 1.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы (144/4 часов), их распределение по видам работ (семестрам) представлено в таблице 2.

Таблица 1

Требования к результатам освоения учебной дисциплины

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
				знать	уметь	владеть
1.	ПКос-5	Способность выполнять идентификацию, качественную и количественную оценку рисков цифрового предприятия, определять влияние рисков на эффективность использования ресурсов и управленческих решений, обосновывать меры реагирования и представлять результаты риск-анализа с применением цифровых инструментов обработки, анализа и визуализации данных.	ПКос-5.1. Знает методы и критерии оценки рисков, влияющих на эффективность использования ресурсов и организационно-управленческих решений цифрового предприятия, а также цифровые инструменты для сбора, обработки и анализа данных риск-оценки.	-понятия «риск», «неопределенность», «риск-фактор», классификацию рисков предприятия (финансовые, рыночные, операционные, правовые, репутационные, цифровые/ИТ-риски, риски данных и киберриски); -принципы и этапы риск-менеджмента: идентификация → оценка → реагирование → мониторинг; -критерии оценки риска: вероятность, ущерб/влияние, уровень риска, допустимость (лимиты/риск-аппетит); -методы оценки рисков: экспертные методы, балльные шкалы, матрица рисков, анализ чувствительности, сценарный анализ; -основы подготовки данных для риск-анализа и цифровые инструменты (MS Excel/Google Sheets; Power Query/сводные таблицы; визуализация — Power BI/Tableau при наличии в учебном процессе).		
2.			ПКос-5.2. Умеет проводить идентификацию и оценку рисков (качественную и		-выявлять риски и формировать реестр рисков для процессов цифрового предприятия (продажи,	

№ п/п	Код компете нции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
				знать	уметь	владеть
			базовую количественную), оценивать влияние рисков на показатели эффективности (затраты, выручка, прибыль, производительность, сроки, качество), обосновывать управленческие решения по снижению рисков с применением цифровых инструментов.		закупки, производство/услуги, логистика, финансы, ИТ-контур); -ранжировать риски по приоритету (вероятность-влияние, риск-баллы), определять критичные риски; -выполнять базовую количественную оценку: ожидаемые потери/ущерб, диапазоны влияния, сценарии (оптимистичный/базовый/пессимистичный); -оценивать влияние рисков на экономические показатели (себестоимость, маржинальность, прибыль, денежные потоки, оборачиваемость, выполнение KPI); -обосновывать меры реагирования (избежание/снижение/передача/принятие) и выбирать инструменты контроля.	
3.			ПКос-5.3 Владеет методами построения реестра рисков, матрицы «вероятность-влияние», анализа чувствительности/сценарного анализа, подготовки аналитической отчетности и визуализации результатов риск-оценки в цифровой среде.			-навыками документирования результатов риск-оценки: реестр, паспорт риска, карта/матрица рисков, план мероприятий; -навыками применения цифровых инструментов для расчетов и контроля (шаблоны моделей в Excel, проверка допущений,

№ п/п	Код компете нции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
				знать	уметь	владеть
						сценарии, таблицы «что-если»); -навыками подготовки управленческой отчетности и визуализации (диаграммы, тепловая карта рисков, дашборды/отчеты); -навыками мониторинга рисков и актуализации оценок при изменении данных и внешних условий.

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 2а

Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Вид учебной работы	Трудоёмкость	
	час. всего/*	в т.ч. по семестрам
		№8/*
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	144/4	144/4
1. Контактная работа:	98,4	98,4
Аудиторная работа	98,4	98,4
в том числе:		
лекции (Л)	36	36
практические занятия (ПЗ)	60	60
консультация перед экзаменом	2	2
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	0,4
2. Самостоятельная работа (СРС)	45,6	45,6
самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям)	18,6	18,6
Подготовка к зачету (контроль)	27	27
Вид промежуточного контроля:	Экзамен	

* в том числе практическая подготовка

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 2б

Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Вид учебной работы	Трудоёмкость	
	час. всего/*	в т.ч. по семестрам
		№8/*
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	144/4	144/4
1. Контактная работа:	38,4	38,4
Аудиторная работа	38,4	38,4
в том числе:		
лекции (Л)	18	18
практические занятия (ПЗ)	18	18
консультация перед экзаменом	2	2
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	0,4
2. Самостоятельная работа (СРС)	105,6	105,6
самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям)	78,6	78,6
Подготовка к зачету (контроль)	27	27
Вид промежуточного контроля:	Экзамен	

* в том числе практическая подготовка

4.2. Содержание дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 3а

Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем дисциплин (укрупненно)	Всего/*	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СР)
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Раздел 1. Понятие риск и неопределенность	10	4	4	-	2
Раздел 2. Теория риска и ее развитие	14	4	8	-	2
Раздел 3. Система рисков и их классификация	14	4	8	-	2
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска	14	4	8	-	2
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков	14/2	4	8/2	-	2
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности	20,6/2	8	8/2	-	4,6
Раздел 7. Общие принципы управления рисками	14	4	8	-	2
Раздел 8. Методы управления рисками	14	4	8	-	2
Прочая контактная работа:					
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	-	-	0,4	-
Консультация перед экзаменом	2	-	-	-	2
Контроль	27				27
Итого по дисциплине:	144/4	36	60/4	0,4	47,6

*практическая подготовка

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 3б

Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем дисциплин (укрупненно)	Всего/*	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СР)
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Раздел 1. Понятие риск и неопределенность	14	2	2	-	10
Раздел 2. Теория риска и ее развитие	14	2	2	-	10
Раздел 3. Система рисков и их классификация	14	2	2	-	10
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска	14	2	2	-	10
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков	14/2	2	2/2	-	10
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности	18,6/2	4	4/2	-	10,6
Раздел 7. Общие принципы управления рисками	14	2	2	-	10
Раздел 8. Методы управления рисками	12	2	2	-	8
Прочая контактная работа:					
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	-	-	0,4	-
Консультация перед экзаменом	2	-	-	-	2

Наименование разделов и тем дисциплин (укрупненно)	Всего/*	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СР)
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Контроль	27				27
Итого по дисциплине:	144/4	18	18/4	0,4	107,6

*практическая подготовка

Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Понятие риск и неопределённость

Тема 1. Понятие риск и неопределённость. История понятия «риска». Определения понятия «риск» и их источники. Связь риска, вероятности и неопределенности. Схема видов неопределенностей. Противоречивость, как характеристика риска. Связь риска с выбором альтернатив. Субъективная и объективная сторона риска. Основные источники неопределённости и риска.

Раздел 2. Теория риска и ее развитие

Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов. Классическая теория Д.С. Милля, связывающая понятия риска и предпринимательской прибыли. Формирование основных принципов теории риска в бизнесе в работах А. Смита. Взаимосвязь между величиной прибыли и предпринимательским риском в работах И. фон Тюнена. Маржиналистская теория риска. Попытки Д. Бернулли оценить риск в условиях неопределенности, с учетом поведения потребителей. Школа исследования предпринимательского риска В. Вебера и Г.Фехнера.

Тема 3. Марксистское учение о рисках и взгляды неоклассиков. Марксистское учение о рисках. Теория получения сверхприбыли в процессе осуществления рискованной инновационной деятельности. Взгляды неоклассиков на риск. Неоклассическая теория предпринимательского риска А. Маршала и А. Пигу. Институциональная теория рисков.

Тема 4. Современный синтез теории рисков. Современная портфельная теория (Марковица, Тобина и др.), модель оценки стоимости финансовых активов (Шарпа, Линтера, Мосина и др.), модель оценки стоимости опционов (Блэка, Шоулза, Мартона и др.)

Раздел 3. Система рисков и их классификация

Тема 5. Особенности проявления риска на практике. Регулирующая функция риска. Защитная функция риска. Классификация рисков Дж. Кейнса.

Тема 6. Классификация рисков. Классификация рисков по субъектам; по степени ущерба; по сферам проявления, по природе риска; по степени связи колебаний доходности активов с колебаниями доходности фондового рынка; по выделяемому в учете и оценке бизнеса типу деятельности предприятия; по стадиям жизненного цикла объекта; по времени возникновения; по возможности снижения риска (при диверсификации портфеля инвестиций); по масштабу; по отношению к среде организации; по возможности управления и снижения; по возможности страхования; по характеру изменения; по рынкам; по характеру распределения вероятностей; по вероятности реализации риска; по характеру концентрации риска (по последствиям).

Раздел 4. Этапы процесса оценки риска

Тема 7. Этапы процесса оценки риска. Выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск. Идентификация всех возможных рисков, свойственных рассматриваемому проекту. Оценка уровня отдельных рисков и риска проекта в целом, определяющая его экономическую целесообразность. Определение допустимого уровня риска. Разработка мероприятий по снижению риска. Количественный и качественный анализ рисков. Подходы к оценке рисков. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Экспертные методы оценки риска. Эвристические правила принятия решений.

Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков

Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта. Задачи качественного подхода оценки рисков. Факторы, влияющие на рост степени риска. Инструменты качественного анализа факторов риска.

Тема 9. SWOT, PEST и GEST-анализ. SWOT-анализ: сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы. PEST-анализ: политические факторы, экономические факторы, социальные факторы, технические факторы. Модель GETS. Примеры мероприятий по снижению риска.

Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности

Тема 10. Статистические методы оценки риска. Статистические методы. Метод оценки вероятности. Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей. Критерий математического ожидания. Дисперсия. Среднее квадратичное отклонение.

Тема 11. Аналитические методы. Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Аналитические методы.

Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта. Анализ безубыточности. Матрица чувствительности и предсказуемости. Анализ сценариев. Пессимистический, оптимистический и реалистический сценарий. Метод корректировки отдельных параметров проекта.

Тема 13. Метод построения «дерева решений».

Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск. Метод β -коэффициента. Метод средневзвешенной стоимости капитала (WACC). Кумулятивный метод. Характеристика премий за риск, связанный с инвестированием в конкретное предприятие. Рассмотрение возможностей следующих программ: COMFAR, Project Expert, Альт-Инвест и др.

Тема 15. Критерии выбора оптимальной стратегии при принятии решения в условиях риска и неопределенности. Критерий Лапласа. Критерий MAXIMAX. Максимальный критерий Вальда. Критерий MINIMAX (критерий Сэвиджа). Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица.

Раздел 7. Общие принципы управления рисками

Тема 16. Принципы управления рисками. Задачи предпринимателя в сфере управления рисками. Система управления риском. Способы реагирования на риски. Приемы предотвращения рисков: избегание, удержание, передача. Приемы снижения рисков. Этапы процесса управления риском. Идентификация

и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления риском. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного этапа управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

Раздел 8. Методы управления рисками

Тема 17. Методы уклонения от риска. Исключение рискованных ситуаций из бизнеса, избегание сделок с ненадежными партнерами, клиентами, отказ от услуг от неизвестных или сомнительных фирм и др.

Тема 18. Методы локализации и компенсации риска. Методы диссипации (рассеивания) риска. Методы компенсации риска. Диверсификация.

Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков. Методы распределения рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Хеджирование. Самострахование.

Тема 20. Оценка эффективности методов управления рисками. Качественные методы оценки эффективности системы управления финансовыми рисками. Количественные методы оценки эффективности системы управления финансовыми рисками. Концепция COSO. Стандарт FERMA.

4.3. Лекции, практические занятия

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 4а

Содержание лекций, практических занятий и контрольные мероприятия

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
Раздел 1. Понятие риск и неопределённость					8
1	Тема 1. Понятие риск и неопределённость	Лекция № 1. Понятие риск и неопределённость	ПКос-5.1; ПКос-5.2;	-	4
		Практическое занятие № 1. Основные источники неопределённости и риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 1 в Google Forms/ Kahoot/ LMS	4
Раздел 2. Теория риска и ее развитие					12
2	Тема 2. Взгляд на риски классических	Лекция № 2. Классические теории риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
	политэкономов и маржиналистов	Практическое занятие № 2 Учения маржиналистов о риске	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
3	Тема 3. Марксистское учение о рисках и взгляды неоклассиков.	Лекция № 3. Марксистское учение о рисках	ПКос-5.1; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 3. Взгляды неоклассиков на риск	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
4	Тема 4. Современный синтез теории рисков	Лекция № 4. Теория риска в работах американских исследователей	ПКос-5.1; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 4. Проблема риска в российской экономике	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	4
Раздел 3. Система рисков и их классификация					12
5	Тема 5. Особенности проявления риска на практике	Лекция № 5. Функции риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 5. Классификация рисков по Дж. Кейнсу	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	4
6	Тема 6. Классификация рисков	Лекция № 6. Современная классификация рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 6. Современная классификация рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 3 в Google Forms/ Kahoot / LMS	4
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска					12

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
7	Тема 7. Этапы процесса оценки риска	Лекция № 7. Источники и причины риска, их идентификация	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	4
		Практическое занятие № 7 Подходы к оценке рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 4 в Google Forms/ Kahoot / LMS	8
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков					12
8	Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта	Лекция № 8. Качественный подход к оценке риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 8. Этапы качественного подхода	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	4
9	Тема 9. SWOT, PEST и GEST-анализ	Лекция № 9. Инструменты качественного анализа факторов	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 9. Инструменты качественного анализа факторов	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 5 в Google Forms/ Kahoot / LMS	4
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности					10
10	Тема 10. Статистические методы оценки риска	Лекция № 10. Формализация условий ситуации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 10. Измерение риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
11	Тема 11. Аналитические методы	Лекция № 11. Методы без учета распределения вероятностей	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
		Практическое занятие № 11. Методы с учетом закона распределения вероятностей	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
12	Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев	Лекция № 12. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 12. Анализ сценариев	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	2
13	Тема 13. Метод построения «дерева решений»	Лекция № 13. Метод «дерева решений»	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 13. Метод «дерева решений»	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
14	Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск.	Лекция № 14. Характеристика премий за риск	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 14. Кумулятивный метод	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
15	Тема 15. Критерии выбора оптимальной стратегии при принятии решения в	Лекция № 15. Принятие решение в условиях риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 15. Принятие решения в условиях неопределенности	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач	1

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции и (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
	условиях риска и неопределенности			по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	
Раздел 7. Общие принципы управления рисками					12
16	Тема 16. Принципы управления рисками.	Лекция № 16. Управление рисками	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	4
		Практическое занятие № 16. Система управления риском	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	8
Раздел 8. Методы управления рисками					12
17	Тема 17. Методы уклонения от риска	Лекция № 17. Методы уклонения от риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 17. Методы уклонения от риска	ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
18	Тема 18. Методы локализации и компенсации риска	Лекция № 18. Методы локализации и диссипации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 18. Методы компенсации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
19	Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков	Лекция № 19. Методы распределения рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 19. Методы ограничения рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
20	Тема 20. Оценка эффективности	Лекция № 20. Качественные методы оценки эффективности	ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
	методов управления рисками.	системы управления финансовыми рисками			
		Практическое занятие № 20. Количественные методы оценки эффективности системы управления финансовыми рисками	ПКос-5.1; ПКос-5.2;	Тест по разделу 8 в Google Forms/ Kahoot / LMS	2

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 4б

Содержание лекций, практических занятий и контрольные мероприятия

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
Раздел 1. Понятие риск и неопределённость					4
1	Тема 1. Понятие риск и неопределённость	Лекция № 1. Понятие риск и неопределённость	ПКос-5.1; ПКос-5.2;	-	2
		Практическое занятие № 1. Основные источники неопределённости и риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 1 в Google Forms/ Kahoot/ LMS	2
Раздел 2. Теория риска и ее развитие					4
2	Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов	Лекция № 2. Классические теории риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 2 Учения маржиналистов о риске	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	0,5

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции и (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
3	Тема 3. Марксистское учение о рисках и взгляды неоклассиков.	Лекция № 3. Марксистское учение о рисках	ПКос-5.1; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 3. Взгляды неоклассиков на риск	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	1
4	Тема 4. Современный синтез теории рисков	Лекция № 4. Теория риска в работах американских исследователей	ПКос-5.1; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 4. Проблема риска в российской экономике	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	0,5
Раздел 3. Система рисков и их классификация					4
5	Тема 5. Особенности проявления риска на практике	Лекция № 5. Функции риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 5. Классификация рисков по Дж. Кейнсу	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	1
6	Тема 6. Классификация рисков	Лекция № 6. Современная классификация рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 6. Современная классификация рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 3 в Google Forms/ Kahoot / LMS	1
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска					4
7	Тема 7. Этапы процесса оценки риска	Лекция № 7. Источники и причины риска, их идентификация	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 7 Подходы к оценке рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 4 в Google	2

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
				Forms/ Kahoot / LMS	
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков					4
8	Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта	Лекция № 8. Качественный подход к оценке риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 8. Этапы качественного подхода	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	1
9	Тема 9. SWOT, PEST и GEST-анализ	Лекция № 9. Инструменты качественного анализа факторов	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 9. Инструменты качественного анализа факторов	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Тест по разделу 5 в Google Forms/ Kahoot / LMS	1
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности					8
10	Тема 10. Статистические методы оценки риска	Лекция № 10. Формализация условий ситуации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 10. Измерение риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	0,5
11	Тема 11. Аналитические методы	Лекция № 11. Методы без учета распределения вероятностей	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 11. Методы с учетом закона распределения вероятностей	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	0,5

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
12	Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев	Лекция № 12. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 12. Анализ сценариев	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	0,5
13	Тема 13. Метод построения «дерева решений»	Лекция № 13. Метод «дерева решений»	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 13. Метод «дерева решений»	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	0,5
14	Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск.	Лекция № 14. Характеристика премий за риск	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 14. Кумулятивный метод	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
15	Тема 15. Критерии выбора оптимальной стратегии при принятии решения в условиях риска и неопределенности	Лекция № 15. Принятие решение в условиях риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	1
		Практическое занятие № 15. Принятие решения в условиях неопределенности	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Решение ситуационных задач по теме в MS Excel, MS Power Point, Miro	1
Раздел 7. Общие принципы управления рисками					4

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/в том числе практическая подготовка
16	Тема 16. Принципы управления рисками.	Лекция № 16. Управление рисками	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	2
		Практическое занятие № 16. Система управления риском	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	2
Раздел 8. Методы управления рисками					4
17	Тема 17. Методы уклонения от риска	Лекция № 17. Методы уклонения от риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 17. Методы уклонения от риска	ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	0,5
18	Тема 18. Методы локализации и компенсации риска	Лекция № 18. Методы локализации и диссипации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 18. Методы компенсации риска	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	0,5
19	Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков	Лекция № 19. Методы распределения рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 19. Методы ограничения рисков	ПКос-5.1; ПКос-5.3	Научная дискуссия в Zoom, Telegram, Skype, Битрикс24	0,5
20	Тема 20. Оценка эффективности методов управления рисками.	Лекция № 20. Качественные методы оценки эффективности системы управления финансовыми рисками	ПКос-5.2; ПКос-5.3	-	0,5
		Практическое занятие № 20. Количественные методы оценки эффективности	ПКос-5.1; ПКос-5.2;	Тест по разделу 8 в Google	0,5

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
		системы управления финансовыми рисками		Forms/ Kahoot / LMS	

4.4. Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 5а

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
Раздел 1. Понятие риск и неопределённость			
1.	Тема 1. Понятие риск и неопределённость	<ol style="list-style-type: none"> 1. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации? 2. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках? 3. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления? 4. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками? 5. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности. 	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 2. Теория риска и ее развитие			
2.	Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов Тема 3. Марксистское учение о рисках	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что составляет основу их экономической парадигмы теории рисков? 2. Каковы взгляды Дж. Кейнса на проблему риска? 3. Перечислите проблемы риска в отечественной экономической мысли. 4. Почему классические политэкономы связывали понятия «риск» и «предпринимательская прибыль»? 	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
	и взгляды неоклассиков. Тема 4. Современный синтез теории рисков	5. Справедливо ли, на ваш взгляд, утверждение маржиналистов о зависимости выбора индивида в условиях неопределенности от его субъективных оценок? 6. Насколько взгляды неоклассиков на риск совпадают с современной теорией управления рисками?	
Раздел 3. Система рисков и их классификация			
3	Тема 5. Особенности проявления риска на практике Тема 6. Классификация рисков	1. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных 2. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности. 3. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска			
4	Тема 7. Этапы процесса оценки риска	1. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков? 2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков			
5	Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта Тема 9. SWOT, PEST и GEST-анализ	1. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. 2. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций? 3. В чем основные отличия двух этапов оценки риска: качественного и количественного? 4. В чем сущность экспертных методов оценки риска и в каких ситуациях они применяются?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности			

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
6	Тема 10. Статистические методы оценки риска Тема 11. Аналитические методы Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев Тема 13. Метод построения «дерева решений» Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск. Тема 15. Критерии выбора оптимальной стратегии при принятии решения в условиях риска и неопределенности	1. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов? 2. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций? 3. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта? 4. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка? 5. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками? 6. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR – внутреннюю норму доходности. 7. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 7. Общие принципы управления рисками			
7	Тема 16. Принципы управления рисками	1. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском? 2. На какой системе принципов основывается управление рисками?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 8. Методы управления рисками			
8	Тема 17. Методы уклонения от риска Тема 18. Методы локализации и компенсации риска Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков Тема 20. Оценка эффективности	1. Какие шаги можно предпринять руководству предприятия с целью уклонения от риска? 2. Дайте определение процесса диверсификации рисков. Все ли риски можно диверсифицировать? 3. Что означает лимитирование риска? Приведите примеры финансовых нормативов, устанавливаемых на предприятии, для осуществления процесса лимитирования риска. 4. Что означают понятия «хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение»? К какому методу управления рисками относится хеджирование? 5. Какими методами можно осуществить процесс передачи риска предприятием? Кому можно передать риск?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
	методов управления рисками	6. Дайте определения следующим понятиям: франчайзинг, франчайзер, франчайзи, франшиза, роялти. 7. Поясните схему действия договора факторинга. К какому методу управления рисками относится факторинг? 8. Какие способы принятия предприятием риска на себя вы знаете? Назовите сильные и слабые стороны этого метода управления риском.	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 5б

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
Раздел 1. Понятие риск и неопределённость			
1.	Тема 1. Понятие риск и неопределённость	1. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации? 2. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках? 3. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления? 4. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками? 5. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 2. Теория риска и ее развитие			
2.	Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов Тема 3. Марксистское учение о рисках и взгляды неоклассиков. Тема 4. Современный синтез теории рисков	1. Что составляет основу их экономической парадигмы теории рисков? 2. Каковы взгляды Дж. Кейнса на проблему риска? 3. Перечислите проблемы риска в отечественной экономической мысли. 4. Почему классические политэкономы связывали понятия «риск» и «предпринимательская прибыль»? 5. Справедливо ли, на ваш взгляд, утверждение маржиналистов о зависимости выбора индивида в условиях неопределенности от его субъективных оценок? 6. Насколько взгляды неоклассиков на риск совпадают с современной теорией управления рисками?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
Раздел 3. Система рисков и их классификация			
3	Тема 5. Особенности проявления риска на практике Тема 6. Классификация рисков	1. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных 2. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности. 3. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 4. Этапы процесса оценки риска			
4	Тема 7. Этапы процесса оценки риска	1. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков? 2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 5. Качественный подход к оценке рисков			
5	Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта Тема 9. SWOT, PEST и GEST-анализ	1. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. 2. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций? 3. В чем основные отличия двух этапов оценки риска: качественного и количественного? 4. В чем сущность экспертных методов оценки риска и в каких ситуациях они применяются?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности			
6	Тема 10. Статистические методы оценки риска Тема 11. Аналитические методы Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев Тема 13. Метод построения «дерева решений» Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск. Тема 15. Критерии	1. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов? 2. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций? 3. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта? 4. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка? 5. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками? 6. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR – внутреннюю норму доходности. 7. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
	выбора оптимальной стратегии при принятии решения в условиях риска и неопределенности		
Раздел 7. Общие принципы управления рисками			
7	Тема 16. Принципы управления рисками	1. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском? 2. На какой системе принципов основывается управление рисками?	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3
Раздел 8. Методы управления рисками			
8	Тема 17. Методы уклонения от риска Тема 18. Методы локализации и компенсации риска Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков Тема 20. Оценка эффективности методов управления рисками	1. Какие шаги можно предпринять руководству предприятия с целью уклонения от риска? 2. Дайте определение процесса диверсификации рисков. Все ли риски можно диверсифицировать? 3. Что означает лимитирование риска? Приведите примеры финансовых нормативов, устанавливаемых на предприятии, для осуществления процесса лимитирования риска. 4. Что означают понятия «хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение»? К какому методу управления рисками относится хеджирование? 5. Какими методами можно осуществить процесс передачи риска предприятием? Кому можно передать риск? 6. Дайте определения следующим понятиям: франчайзинг, франчайзер, франчайзи, франшиза, роялти. 7. Поясните схему действия договора факторинга. К какому методу управления рисками относится факторинг? 8. Какие способы принятия предприятием риска на себя вы знаете? Назовите сильные и слабые стороны этого метода управления риском.	ПКос-5.1; ПКос-5.2; ПКос-5.3

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 6

Применение активных и интерактивных образовательных технологий

№ п/п	Тема и форма занятия	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий
1.	Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов	Learning by continuous doing (обучение на базе сквозных кейсов) Learning by continuous collaboration (задания выполняются в командах) Learning by continuous testing (тестирование до - во время курса - после)
2.	Тема 3. Марксистское учение о рисках и взгляды неоклассиков.	
3	Тема 5. Особенности проявления риска на практике	
4	Тема 8. Методика качественной оценки рисков проекта	
5	Тема 17. Методы уклонения от риска	
6	Тема 18. Методы локализации и компенсации риска	
7	Тема 19. Методы ограничения и распределения рисков	
8	Тема 10. Статистические методы оценки риска	
9	Тема 11. Аналитические методы	
10.	Тема 12. Анализ чувствительности и сценариев	
11	Тема 13. Метод построения «дерева решений»	
12	Тема 14. Метод ставки процента с поправкой на риск.	

6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Пример тестового задания для текущего контроля знаний обучающихся:

Раздел 8. Методы управления рисками

1. Метод, показывающий насколько изменится чистая текущая стоимость проекта в ответ на изменение одной входной переменной, при том, что все остальные условия не меняются, – это:

- А) анализ сценариев;
- Б) анализ чувствительности;
- В) анализ «дерева решений».

2. К приемам снижения риска относятся:

- А) избежание риска;
- Б) диверсификация;

- В) самострахование;
- Г) лимитирование.

3. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков ситуации из бизнеса, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

4. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

5. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

6. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

7. Диверсификация приводит:

- А) все ответы неверны;
- Б) к снижению риска;
- В) к усреднению риска;
- Г) к увеличению риска;
- Д) к устранению риска.

8. Метод анализа риска, который рассматривает как чувствительность чистого дисконтированного дохода к изменениям ключевых переменных, так и диапазон их вероятных значений – это:

- А) метод анализа сценариев;
- Б) методе дерева решений;
- В) метод анализа чувствительности;
- Г) ни один из представленных выше методов.

Ситуационные задачи (примерные):

Раздел 6. Методы количественной оценки рисков и неопределенности

Тема 10. Статистические методы оценки риска

Задание 1. Оценка уровня риска с помощью статистических показателей

Даны возможные чистые доходы и вероятности их получения для двух вариантов инвестиционных вложений, рассчитанные методом экспертных

оценок. Необходимо рассчитать, какая инвестиция (1 или 2) является менее рискованной.

Чистая прибыль, тыс. руб.	1	3	2	4	5
Вероятность получения прибыли:					
Инвестиция 1	0,1	0,2	0,4	0,2	0,1
Инвестиция 2	0,3	0	0,4	0,2	0,1

Научные дискуссии (примерные)

Раздел 2. Теория риска и ее развитие

Тема 2. Взгляд на риски классических политэкономов и маржиналистов.

Практическое занятие № 2 Учения маржиналистов о риске

Научная дискуссия на тему: «Учения маржиналистов о риске»

Вопросы дискуссии:

1. Основные теории риска. Что составляет основу экономической парадигмы?
2. Содержание классической теории рисков. Представители. Исходные положения
3. Взгляды Дж Неймана и О. Моргенштерна на проблему риска.

Расчетно-графическая работа

Пример варианта заданий для расчетно-графической работы

Проведите анализ чувствительности проекта и определите, какие параметры проекта оказывают наибольшее влияние на показатели его экономической эффективности, если имеются следующие исходные данные:

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции, руб./шт.	Постоянные издержки, руб.	Цена реализации, руб.
1	2000	6,5	700	8
2	2000	6,5	700	8
3	2000	6,5	700	8

Цена капитала 9 %

Для анализа чувствительности настоящего проекта был определен следующий набор ключевых параметров:

- физический объем реализации;
- переменные издержки;
- постоянные издержки;
- цена реализации;
- цена капитала.

Предположим, что диапазон отклонения всех параметров составляет 10 %, за исключением цены капитала, диапазон отклонений которой составляет 1 %

Результаты расчетов занесем в таблицы:

Изменение NPV при колебании физического объема реализации на 10 %

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирования (при цене капитала __%)	Дисконтированный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Изменение NPV при колебаниях переменных издержек на 10 %

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирования (при цене капитала __%)	Дисконтированный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Изменение NPV при колебаниях постоянных издержек на 10 %

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирования (при цене капитала __%)	Дисконтированный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Изменение NPV при колебаниях цены реализации продукции на 10 %

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирования (при цене капитала ___%)	Дисконтированный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Изменение NPV при колебаниях цены капитала на 1%

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирования (при цене капитала ___%)	Дисконтированный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Составим таблицу для определения коэффициента эластичности, а также показателей чувствительности и прогнозируемости переменных проекта.

Показатель	Процентное изменение переменной	Процентное изменение NPV	Показатель чувствительности (эластичности)	Ранг переменной	Уровень чувствительности	Уровень прогнозируемости
Объем выпуска продукции, шт.						
Удельные переменные издержки, руб.						
Постоянные издержки, руб.						
Цена реализации						

единицы продукции						
Цена капитала, %						

Далее составим матрицу чувствительности и предсказуемости

		Чувствительность переменной		
		высокая	средняя	низкая
Предсказуемость переменной	низкая			
	средняя			
	высокая			

Вывод:

В качестве возможных вариантов целесообразно построить как минимум три стандартных сценария: пессимистический, оптимистический и наиболее вероятный (реалистический, или средний).

Наилучший сценарий

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирован я (при цене капитала __%)	Дисконтирован ный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Наихудший сценарий

Год	Реализация (шт.)	Переменные издержки на единицу продукции	Постоянные издержки	Себестоимость	Цена реализации	Выручка	Доход	Коэффициент дисконтирован я (при цене капитала __%)	Дисконтирован ный чистый денежный поток
1									
2									
3									
Итого									

Сведем результаты в итоговую таблицу:

Сценарий	Вероятность результата	Значение NPV
Наихудший	0,25	

Основной	0,5	
Наилучший	0,25	

Определите среднеожидаемое значение чистого дисконтированного дохода, среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации:

Сделайте итоговый вывод:

Перечень вопросов и задач, выносимых на промежуточную аттестацию (зачет)

Вопросы к зачету

1. Определение понятий «риск» и «неопределенность»
2. Связь риска, вероятности и неопределенности
3. Основные источники неопределенности
4. Взгляд на риски классических политэкономов
5. Маржиналистская теория риска
6. Взгляды неоклассиков на риск
7. Марксистское учение о рисках
8. Институциональная теория рисков
9. Современный синтез теории рисков
10. Особенности проявления риска
11. Классификация рисков по Дж. Кейнсу
12. Сводная классификация рисков
13. Этапы процесса оценки рисков
14. Подходы к оценке рисков
15. Абсолютные показатели оценки риска
16. Относительные показатели оценки риска
17. Матрица ожидаемых доходностей
18. Среднеожидаемое значение как мера риска
19. Дисперсия и стандартное отклонение как мера риска
20. Коэффициент вариации как мера риска
21. Экспертные методы оценки риска
22. Эвристические правила принятия рискованного решения
23. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта, как метод оценки риска без учета закона распределения вероятностей
24. Анализ сценариев
25. Анализ безубыточности
26. Критерии принятия решений в условиях неопределенности
(Критерий Лапласа, критерий МАХІМАХ, Максиминный критерий Вальда)
27. Критерии принятия решений в условиях неопределенности
(Критерий Сэвиджа, Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица)

28. Использование премии за риск, при определении ставки (нормы) дисконта (доходности)
29. Качественный подход к оценке рисков
30. SWOT, PEST и GETS-анализ
31. Управление риском
32. Этапы процесса управления риском
33. Методы уклонения от риска
34. Методы локализации риска
35. Методы диссипации (рассеивания) риска
36. Методы компенсации риска
37. Методы распределения рисков
38. Ограничение рисков

Пример задач, выносимых на зачет

1. Оцените риск в форме дисперсии, если имеются следующие данные:

Акция	Будущее состояние экономики			
	1-е	2-е	3-е	4-е
	$P_1=0,2$	$P_2=0,4$	$P_3=0,1$	$P_4=0,3$
1	3	15	30	9
2	12	4	20	14
3	5	10	6	30

2. Дан инвестиционный проект и определены четыре будущих состояния окружающей среды, определена вероятность их наступления в таблице:

Проект	Будущее состояние экономики			
	1-е	2-е	3-е	4-е
	$P_1=0,2$	$P_2=0,3$	$P_3=0,4$	$P_4=0,1$
Доход от инвестиций, тыс. руб.	70	50	80	30

Определите значение риска по проекту, в форме стандартного отклонения.

6.2 Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции по дисциплине может применяться **традиционная** система контроля и оценки успеваемости студентов.

Критерии выставления оценок по четырехбалльной системе «зачтено», «не зачтено» приведены в таблице 8.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания
Высокий уровень (зачтено)	оценку «зачтено» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.
Средний уровень (зачтено)	оценку «зачтено» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, не все учебные задания оценены с первого раза на зачет, в основном сформировал практические навыки. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).
Пороговый уровень (зачтено)	оценку «зачтено» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены зачетом не с первого раза, некоторые практические навыки не сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.
Минимальный уровень (не зачтено)	оценку «не зачтено» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

1. *Чертыковцев, В. К.* Математическая теория рисков в социально-экономической сфере: учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/544323> (дата обращения: 28.05.2024).

2. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/536005> (дата обращения: 28.05.2025).

3. Бердников, В.В. Управление рисками в агробизнесе [Текст]: учебное пособие для студентов вузов / В. В. Бердников ; под ред. проф. Ф. К. Шакирова, М-во сел. хоз-ва Рос. Федерации, Рос. гос. аграр. ун-т - МСХА им. К.А. Тимирязева. - Москва: РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2008. - 238 с.

4. *Турчаева, И. Н.* Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20066-9. — Текст:

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/557523> (дата обращения: 28.05.2025).

7.2. Дополнительная литература

1. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие: [для студентов высших учебных заведений] / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов; Изд.-торговая корпорация "Дашков и К°". - Москва: Дашков и К°, 2010. - 418 с.

2. Васин С.М. Управление рисками на предприятии [Текст]: по дисциплине региональной составляющей специальности "Менеджмент организации" / С. М. Васин, В. С. Шутов. - Москва: КноРус, 2010. - 298 с.

3. Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. - 3-е изд., стер. - Москва: КноРус, 2008. - 215 с.

4. Копенкин Ю.И. Моделирование рискованных ситуаций в сельском хозяйстве [Текст] / Ю.И. Копенкин. - Москва: РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, 2009.

5. Олейник К.А. Экономические риски в предпринимательской деятельности (вопросы методологии) [Текст] / К.А. Олейник. - М.: Анкил, 2002. - 208 с.

6. Риск-анализ инвестиционного проекта [Текст]: учебник для студ. вузов / М.В. Грачева, С.Я. Бабаскин, И.М. Волков; Ред. М.В. Грачева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 351 с.

7. Тер-Григорьянц А.А. Риски в сельском хозяйстве [Текст] / А. А. Тер-Григорьянц ; М-во образования Рос. Федерации, Сев.-кавказ. гос. техн. ун-т. - Ставрополь: СевКавГТУ, 2004. - 174 с.

8. Тэпман, Л. Н. Риски в экономике [Текст]: учеб. пособие для студ. вузов; Рекоменд. УМЦ "Проф. учебник" / Л. Н. Тэпман; Ред. В. А. Швандар. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 380 с.

9. Чернова, Г.В. Пр-актика управления рисками на уровне предприятия [Текст]: учебно-метод. пособие для студ. вузов / Г.В. Чернова. - СПб.: Питер, 2000. - 176 с.

10. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски [Текст]: оценка, упр., портфель инвестиций / А. С. Шапкин. - М.: Дашков и Ко, 2009. - 543 с.

7.3 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Налоговый кодекс Российской Федерации Ч. 1 и Ч. 2 (часть первая от 31 июля 1998г.№146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000г.№117-ФЗ) – М.:ИНФРА-М,2016

3. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)» (утвержден приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 г. № 297) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЭБС «Национальный цифровой ресурс РУКОНТ», Электронная библиотека полнотекстовых документов ФГБОУ ВО «РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева» // [http:// rucont.ru](http://rucont.ru). (открытый доступ)
2. Электронная библиотека ЦНСХБ Россельхозакадемии через удаленный терминал ЦНСХБ [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.cnhb.ru>. (открытый доступ)
3. Научная электронная библиотека [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>. (открытый доступ)
4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
5. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mcx.ru> (открытый доступ).
6. ЭБС «Национальный цифровой ресурс РУКОНТ», Электронная библиотека полнотекстовых документов ФГБОУ ВО «РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева» // <http:// rucont.ru>. (открытый доступ)
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (открытый доступ)
8. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ru>. (открытый доступ)
9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Электронные данные – М.: Федеральная служба государственной статистики, 2020. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru (открытый доступ)
10. Росстат [Электронный ресурс]. – Электрон. дан.– [М, 2018]. – Режим доступа: <http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main> (открытый доступ)
11. Альт-инвест [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alt-invest.ru> (открытый доступ)

9. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http:// www.consultant.ru>
2. Справочная правовая система «Гарант» [Электрон. ресурс]. –Режим доступа: <http:// www.garant.ru>

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование программы	Тип программы	Автор	Год разработки
1	Все разделы дисциплины	MS Office EXCEL	расчётная (визуализация данных)	Microsoft	текущая версия
		MS Office	текстовая	Microsoft	текущая

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование программы	Тип программы	Автор	Год разработки
		WORD			версия
		MS Power BI	аналитическая (визуализация данных)	Microsoft	текущая версия
		MS Project	расчётно-аналитическая	Microsoft	текущая версия
		«Альт-Инвест»	расчётно-аналитическая	Альт-Инвест	текущая версия
		Project Expert	расчётно-аналитическая	Project Expert	текущая версия
		Google Docs	онлайн-офис	Google	текущая версия
		Miro	интерактивная доска для совместной работы	Miro	текущая версия
		Zoom	видеоконференции	Zoom	текущая версия
		Битрикс24	система управления продажами и коммуникациями с клиентами	Битрикс	текущая версия
		Telegram	мессенджер	Telegram	текущая версия

10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения лекций необходима аудитория, оснащённая оборудованием для демонстрации компьютерных презентаций. Компьютер должен быть оснащён пакетом прикладных программ Microsoft Office, иметь доступ в Internet.

Таблица 10

Сведения об обеспеченности специализированными аудиториями, кабинетами, лабораториями

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы (№ учебного корпуса, № аудитории)	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	2
Учебный корпус № 1, аудитория № 315, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации	1. Мультимедийная система в металлическом ящике: а) системный блок LG; (Инв. номер - отсут.) б) монитор 18,5 EL E(Инв. номер - отсут.) в) клавиатура MITSUMI (Инв. номер - отсут.)

	г) мышь GENIUS (Инв. номер - отсут.) проектор EPSON NEC VT580G (Инв. номер: 210134000001213); д) пульт дистанц. EPSON (Инв. номер - отсут.) е) проекционный экран BARONET(Инв. номер - отсут.) 2. Парты 33шт. 3. Скамейки 35 шт. 4. Доска меловая 1,5*3,5 -1 шт. 5. Трибуна для выступления 1шт. 6. Стул для преподавателя 1шт 7. Стол для преподавателя 1шт
Учебный корпус № 1, аудитория № 316, учебная аудитория для проведения практических занятий, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации	1. Столы 10 шт. 2. Стулья 20 шт. 3. Доска меловая складыв. 1 шт. 4. Трибуна для выступления 1шт. 5. Скамейки 2шт.
Центральная научная библиотека имени Н.И. Железнова, читальный зал	
Общежитие, комнаты для самоподготовки	

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Согласно учебному плану, изучение дисциплины *«Экономика рисков»* включает посещение лекций по курсу, самостоятельную работу студентов над учебным материалом, активность на всех практических занятиях. Успешное изучение дисциплины возможно лишь при условии самостоятельной систематической работы студента над учебным материалом, предусмотренным программой. При подготовке к практическим занятиям следует проработать вопросы темы, указанные в плане занятий, привлекая необходимые учебники, научные журналы, периодические издания и интернет-ресурсы по профилю изучаемого вопроса.

Комплексное изучение предлагаемой учебной дисциплины *«Экономика рисков»* представляет собой общий курс лекций и практические занятия, также предусматриваются групповые и индивидуальные консультации, различные формы индивидуальной учебной и научно-исследовательской работы.

Методические рекомендации к лекционным занятиям. Основу дисциплины составляют лекции. Основной целью лекционных занятий является формирование у студентов системы знаний по основным теоретическим аспектам оценки бизнеса.

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия: вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению; задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал

прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям. Изучение дисциплины «**Экономика рисков**» требует наличия у обучающегося, наряду с учебной литературой, доступа к интернет-ресурсам. При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. Для выполнения расчетов по теме занятия могут быть необходимы исходные данные, не входящие в годовые отчеты организации. Поэтому такие расчеты могут выполняться на имитационном материале, либо студент запрашивает в организации дополнительную информацию. В течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, указанные преподавателем.

Методические рекомендации к научным дискуссиям. Научные дискуссии представляют собой активный метод обучения, в применении которого преобладает продуктивно-преобразовательная деятельность будущих экономистов. Он призван развивать и закреплять у обучающихся навыки самостоятельной работы, умения составлять планы теоретических докладов, их тезисы, готовить развёрнутые сообщения и выступать с ними перед аудиторией, участвовать в дискуссии и обсуждении.

Цель научных дискуссий:

-углубить и закрепить знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы;

-проверить эффективность и результативность самостоятельной работы обучающихся над учебным материалом;

-привить обучающимся навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала в аудитории, развить навыки самостоятельной исследовательской деятельности;

-выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственное суждение по обсуждаемому вопросу, умение аргументировано отстаивать свои взгляды.

Планы научных дискуссий подготовлены в соответствии с программой лекционного курса. При подготовке к научным дискуссиям студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на дискуссии.

Методические рекомендации по подготовке к зачету. Готовясь к зачету, студенту полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, студент должен сначала вспомнить и обязательно кратко записать все, что он знает по этому вопросу, и лишь затем проверить себя по лекциям и учебнику. Важно уяснить подходы и методы оценки рисков предприятия, правильность расчета показателей оценки, следует уточнить источники информации для расчета основных показателей, обратить внимание на методы комплексной оценки.

Обязательно следует чередовать работу и отдых, например, 40 минут занятий, затем 10 минут – перерыв.

Одной из эффективных форм текущего контроля знаний студентов форм является тестирование знаний студентов. Последовательное изучение тестового

материала даст возможность снизить затраты времени на овладение дисциплины «Экономика рисков».

Виды и формы отработки пропущенных занятий

Студент, пропустивший занятия, обязан самостоятельно восполнить этот пробел и пройти на следующем практическом занятии дополнительное тестирование или решение ситуационной задачи по теме пропущенного занятия.

12. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лекции являются для обучающегося основной формой последовательного изучения учебного материала. Лекции освещают узловые вопросы курса. Основное их назначение — обеспечить изучение основного материала дисциплины, связать его в единое целое.

В начале лекции преподаватель называет тему лекции, основные вопросы, выносимые на лекцию, указывает литературу, главы и параграфы в ней, где изложен материал лекции. После каждого раздела делаются обобщающие выводы и даются указания по самостоятельной работе над материалом лекции. При чтении лекций по всем темам программы теоретический материал рекомендуется сопровождать примерами из практики, вовлекать студентов в дискуссии по обсуждаемым проблемам, что позволит существенно улучшить усвоение материала курса. При преподавании дисциплины целесообразно в каждом разделе дисциплины выделить наиболее важные моменты и акцентировать на них внимание обучающихся.

Контроль усвоения материала проводится в форме текущего контроля в виде научных дискуссий, решения ситуационных задач на практических занятиях, тестирования, выполнения расчетно-графической работы, а также оценки его знаний на зачете в качестве промежуточной аттестации. Перед сдачей зачета по курсу можно подойти к ведущему преподавателю и уточнить спорные вопросы при этом преподавателю следует заблаговременно раздать студентам список вопросов, выносимых на зачет по изучаемой дисциплине.

Практические занятия имеют важнейшее значение для усвоения программного материала. На каждом таком занятии обучающиеся решают практические ситуационные задачи, обсуждают конкретные ситуации, участвуя в деловых играх, а по завершении занятия проходят итоговое тестирование. Своевременное разъяснение преподавателем неясного для студента вопроса означает обеспечение качественного усвоения нового материала.

Начиная подготовку к занятию, необходимо, прежде всего, указать студентам темы лекций, разделы в учебниках и учебных пособиях, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам.

На каждом занятии преподаватель проводит учет посещаемости и успеваемости студентов. Результаты такого учета позволяют преподавателю поощрять лучших студентов.

При изучении дисциплины «Экономика рисков» рекомендуется применять технологии активного и проблемного обучения

Программу разработали:

Ягудаева Н.А.



«26» августа 2025 г.

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу модульной дисциплины Б1.В.12 ЭКОНОМИКА РИСКОВ
ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,
направленности «Экономика цифрового предприятия»
(квалификация выпускника - экономист)

Худяковой Еленой Викторовной, профессор кафедры прикладной информатики ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», доктором экономических наук (далее по тексту рецензент), проведено рецензирование рабочей программы дисциплины «Экономика рисков» ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности «Экономика цифрового предприятия» разработанной в ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева» на кафедре экономики (разработчик – Ягудаева Н.А., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и организации производства).

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

1. Предъявленная рабочая программа дисциплины «Экономика рисков» (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по специальности 38.03.01 Экономика. Программа содержит все основные разделы, соответствует требованиям к нормативно-методическим документам.

2 Представленная в Программе **актуальность** учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений – Б1.В.

3. Представленные в Программе **цели** дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО специальности 38.03.01 Экономика.

4. В соответствии с Программой за дисциплиной «Экономика рисков» закреплена 1 общепрофессиональная компетенция Пкос-5 (3 индикатора: Пкос-5.1, Пкос-5.2, Пкос-5.3) и представленная Программа способна реализовать их в объявленных требованиях.

5. **Результаты обучения**, представленные в Программе в категориях знать, уметь, владеть соответствуют специфике и содержанию дисциплины и демонстрируют возможность получения заявленных результатов.

6. Общая трудоёмкость дисциплины «Экономика рисков» составляет 4 зачётные единицы (144/4 часов), что соответствует учебному плану.

7. Информация о взаимосвязи изучаемых дисциплин и вопросам исключения дублирования в содержании дисциплин соответствует действительности. Дисциплина «Экономика рисков» взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО и Учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и возможность дублирования в содержании отсутствует.

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

9. Программа дисциплина «Экономика рисков» предполагает занятия в интерактивной форме.

10. Виды, содержание и трудоёмкость самостоятельной работы студентов, представленные в Программе, соответствуют требованиям к подготовке выпускников, содержащимся во ФГОС ВО специальности 38.03.01 Экономика.

11. Представленные и описанные в Программе формы *текущей* оценки знаний (дискуссии по проблемам, решение ситуационных задач, расчетно-графическая работа и тестирование) соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Форма промежуточного контроля знаний студентов, предусмотренная Программой, осуществляется в форме зачета, что соответствует статусу дисциплины, как дисциплины обязательной части учебного цикла Б1.О ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

12. Формы оценки знаний, представленные в Программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

13. Учебно-методическое обеспечение дисциплины «Экономика рисков» представлено: основной литературой – 4 источников (базовые учебники), дополнительной литературой – 10 наименований, нормативными правовыми актами – 3 наименования, интернет ресурсами – 5 источников и соответствует требованиям ФГОС ВО специальности 38.03.01 Экономика.

14. Материально-техническое обеспечение дисциплины соответствует специфике дисциплины «Экономика рисков» и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

15. Методические рекомендации студентам и методические рекомендации преподавателям по организации обучения дают представление о специфике обучения по дисциплине «Экономика рисков».

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенного рецензирования можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы дисциплины «Экономика рисков» ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности Экономика цифрового предприятия (квалификация выпускника – бакалавр), разработанная кандидатом экономических наук, доцентом кафедры экономики и организации производства Ягудаевой Н.А. соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям экономики, рынка труда и позволяет при её реализации успешно обеспечивать формирование заявленных компетенций.

Рецензент:

Худякова Е.В., профессор кафедры прикладной информатики ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», доктор экономических наук.



(подпись)

«28» августа 2025 г.