

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Декан экономического факультета  
Черных А.Н.  
«17» декабря 2025 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.ДЭ.03.02 Управление финансовыми рисками**

Направление подготовки - 38.04.02 Менеджмент

Направленность (профиль) – Риск-менеджмент

Квалификация выпускника - магистр

Факультет экономический

Кафедра управления и маркетинга в АПК

Преподаватели, подготовившие рабочую программу:

к.э.н., доцент



Т.В. Закшевская

Воронеж – 2025 г.

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, утвержденным Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 952 от 12.08.2020 г., с изменениями соответственно Приказу Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 82 от 08.02.2021 г.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры управления и маркетинга в АПК (протокол № 5 от 16.12.2025 г.)

Заведующий кафедрой



Е.В. Закшевская

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 4 от 16.12.2025 г.).

Председатель методической комиссии:



Л.В. Брянцева

**Рецензент рабочей программы:** генеральный директор ООО «Девичий Колос» Семилукского района Воронежской области Зубков Владимир Васильевич.

## 1. Общая характеристика дисциплины

### 1.1. Цель дисциплины

**Цель** изучения дисциплины состоит в формировании знаний о сущности финансовых рисков, умений и навыков оценки и управления финансовыми рисками для обеспечения устойчивого развития предприятия.

### 1.2. Задачи дисциплины

**Задачами дисциплины являются:**

- изучение сущности и классификации финансовых рисков;
- формирование представления о финансовом риск-менеджменте;
- изучение методов диагностики финансовых рисков и формирования системы индикаторов на основе отчетности системы управления рисками;
- формирование и развитие навыков управления финансовыми рисками для обеспечения устойчивого развития предприятия.

### 1.3. Предмет дисциплины

**Предметом** изучения курса являются организационно-управленческие отношения, возникающие в процессе разработки и реализации проектов, факторы и условия, способствующие эффективному осуществлению проектов.

### 1.4. Место дисциплины в образовательной программе

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, и является элективной дисциплиной.

### 1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами

Данная дисциплина взаимосвязана с дисциплиной учебного плана - Риск-менеджмент.

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

| Компетенции |                                                                                                                                                                                                                                  | Индикатор достижения компетенции |                                                                                                                 |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Код         | Содержание                                                                                                                                                                                                                       | Код                              | Содержание                                                                                                      |
| ПК-3        | Способен определять цели системы управления рисками, формировать дорожные карты, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков для деятельности предприятий АПК | 35                               | Знать понятие и классификацию финансовых рисков, цели системы управления рисками                                |
|             |                                                                                                                                                                                                                                  | У6                               | Уметь формировать дорожные карты, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы финансовых рисков |
|             |                                                                                                                                                                                                                                  | Н5                               | Иметь навыки разработки мероприятий по минимизации финансовых рисков для деятельности предприятий АПК           |
| ПК-5        | Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетно-                                                                                                                         | 37                               | Знать ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления финансовыми рисками   |

|  |                                                                                                                                             |    |                                                                                                                                                |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | сти по вопросам обеспечения системы управления рисками и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов в организациях АПК | У5 | Уметь определять и контролировать цели управления финансовыми рисками                                                                          |
|  |                                                                                                                                             | Н5 | Иметь навыки управления финансовыми рисками для обеспечения устойчивого развития социально-экономических систем и процессов в организациях АПК |

**Обозначение в таблице:** З – обучающийся должен знать; У – обучающийся должен уметь; Н - обучающийся должен иметь навыки и (или) опыт деятельности.

### 3. Объём дисциплины и виды учебной работы

#### 3.1. Очная форма обучения

| Показатели                                                                        | Семестр | Всего  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
|                                                                                   | 3       |        |
| Общая трудоёмкость, з.е./ч                                                        | 2 / 72  | 2 / 72 |
| Общая контактная работа, ч                                                        | 30,15   | 30,15  |
| Общая самостоятельная работа, ч                                                   | 41,85   | 41,85  |
| Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)                      | 30,00   | 30,00  |
| лекции                                                                            | 16      | 16,00  |
| практические                                                                      | 14      | 14,00  |
| Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч                          | 33,00   | 33,00  |
| Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч) | 0,15    | 0,15   |
| зачет                                                                             | 0,15    | 0,15   |
| Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)                   | 8,85    | 8,85   |
| подготовка к зачету                                                               | 8,85    | 8,85   |
| Форма промежуточной аттестации                                                    | зачет   | зачет  |

#### 3.2. Заочная форма обучения

| Показатели                                                                        | Курс   | Всего  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                                   | 2      |        |
| Общая трудоёмкость, з.е./ч                                                        | 2 / 72 | 2 / 72 |
| Общая контактная работа, ч                                                        | 10,15  | 10,15  |
| Общая самостоятельная работа, ч                                                   | 61,85  | 61,85  |
| Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)                      | 10,00  | 10,00  |
| лекции                                                                            | 4      | 4,00   |
| практические                                                                      | 6      | 6,00   |
| Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч                          | 53,00  | 53,00  |
| Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч) | 0,15   | 0,15   |
| зачет                                                                             | 0,15   | 0,15   |
| Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)                   | 8,85   | 8,85   |
| подготовка к зачету                                                               | 8,85   | 8,85   |
| Форма промежуточной аттестации                                                    | зачет  | зачет  |

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Содержание дисциплины в разрезе разделов и подразделов

Тема 1. Финансовый риск и его место в системе предпринимательских рисков

Риск как экономическая категория, его функции. Понятие финансового риска. Место финансового риска в системе предпринимательских рисков. Классификация финансовых рисков. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.

Тема 2. Основы финансового риск-менеджмента

Сущность и содержание управления финансовыми рисками. Цели и задачи управления финансовыми рисками. Этапы управления финансовыми рисками. Принципы управления финансовыми рисками.

Тема 3. Анализ финансовых рисков

Методы оценки финансовых рисков. Ключевые индикаторы рисков. Идентификация финансовых рисков. Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Сущность экспертного анализа рисков.

Тема 4. Методы управления финансовыми рисками

Классификация методов управления финансовыми рисками. Минимизации рисков для деятельности предприятий. Дорожные карты управления финансовыми рисками. Сущность, преимущества и недостатки методов управления финансовыми рисками. Особенности управления финансовыми рисками в операционной деятельности. Особенности управления финансовыми рисками в инвестиционной деятельности.

Тема 5. Особенности управления финансовыми рисками в АПК

Внутренние и внешние факторы финансовых рисков предприятий АПК. Особенности анализа и оценки финансовых рисков на предприятиях АПК Особенности применения методов управления финансовыми рисками на предприятиях АПК.

### 4.2. Распределение контактной и самостоятельной работы при подготовке к занятиям по подразделам

#### 4.2.1. Очная форма обучения

| № п/п | Раздел дисциплины                                                | Контактная работа |    |    | СР   |
|-------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----|----|------|
|       |                                                                  | Л                 | ПЗ | ЛЗ |      |
| 1.    | Финансовый риск и его место в системе предпринимательских рисков | 2                 | 2  |    | 4    |
| 2.    | Основы финансового риск-менеджмента                              | 2                 | 2  |    | 4    |
| 3.    | Анализ финансовых рисков                                         | 6                 | 4  |    | 6    |
| 4.    | Методы управления финансовыми рисками                            | 4                 | 4  |    | 13   |
| 5.    | Особенности управления финансовыми рисками в АПК                 | 2                 | 2  |    | 6    |
|       | Итого                                                            | 16                | 14 |    | 33,0 |

#### 4.2.2. Заочная форма обучения

| № п/п | Раздел дисциплины                                                | Контактная работа |    |    | СР   |
|-------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----|----|------|
|       |                                                                  | Л                 | ПЗ | ЛЗ |      |
| 1.    | Финансовый риск и его место в системе предпринимательских рисков | 0,5               | 1  |    | 8    |
| 2.    | Основы финансового риск-менеджмента                              | 1                 | 1  |    | 10   |
| 3.    | Анализ финансовых рисков                                         | 1                 | 2  |    | 12   |
| 4.    | Методы управления финансовыми рисками                            | 1                 | 1  |    | 14   |
| 5.    | Особенности управления финансовыми рисками в АПК                 | 0,5               | 1  |    | 9    |
|       | Итого                                                            | 4                 | 6  |    | 53,0 |

#### 4.3. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

| № п/п | Тема самостоятельной работы                                      | Учебно-методическое обеспечение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Объём, ч       |        |
|-------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|
|       |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | форма обучения |        |
|       |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | очн.           | за-очн |
| 1     | Финансовый риск и его место в системе предпринимательских рисков | <p>1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [электронный ресурс] : А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. -538 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:https://znanium.com/catalog/document?id=429160</p> <p>2. Латышева Л.А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л.А. Латышева, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров; под общ. ред. Л.А. Латышевой – 2-е издание, дополненное и переработанное. - Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2024. -401 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:https://znanium.ru/catalog/document?id=473010</p> <p>3. Ряховская А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс] : Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под общ. ред. О.Г. Крюковой. -Москва : Издательство "Магистр", 2026. -256 с. —[ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL:https://znanium.ru/catalog/document?id=476642&gt;</p> | 4              | 8      |
| 2     | Основы финансового риск-менеджмента                              | <p>1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [электронный ресурс] : А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. -538 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:https://znanium.com/catalog/document?id=429160</p> <p>2. Латышева Л.А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л.А. Латышева, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров; под общ. ред. Л.А. Латышевой – 2-е издание, дополненное и переработанное. - Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2024. -401 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:https://znanium.ru/catalog/document?id=473010</p> <p>3. Ряховская А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс] : Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под общ. ред. О.Г. Крюковой. -Москва : Издательство "Магистр", 2026. -256 с. —[ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL:https://znanium.ru/catalog/document?id=476642&gt;</p> | 4              | 10     |

|       |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |
|-------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 3     | Методы управления финансовыми рисками            | <p>1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [электронный ресурс] : А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 .-538 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:<a href="https://znanium.com/catalog/document?id=429160">https://znanium.com/catalog/document?id=429160</a></p> <p>2. Латышева Л.А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л.А. Латышева, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров; под общ. ред. Л.А. Латышевой – 2-е издание, дополненное и переработанное. - Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2024 .-401 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:<a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=473010">https://znanium.ru/catalog/document?id=473010</a></p> <p>3. Ряховская А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс] : Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под общ. ред. О.Г. Крюковой .-Москва : Издательство "Магистр", 2026 .-256 с. —[ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL:<a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=476642">https://znanium.ru/catalog/document?id=476642</a>&gt;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6    | 12   |
| 4     | Методы управления финансовыми рисками            | <p>1. Авдийский В. И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [электронный ресурс]: Учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных; Артнис. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 203 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znanium.com/catalog/document?id=340539">http://znanium.com/catalog/document?id=340539</a></p> <p>2. Голов Р. С. Инвестиционное проектирование: Учебник [электронный ресурс]: Учебник / Р. С. Голов, К. В. Балдин; Московский психолого-социальный университет; Московский политехнический университет. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2018. - 368 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znanium.com/catalog/document?id=114956">http://znanium.com/catalog/document?id=114956</a></p> <p>3. Зеленский П. С. Управление проектами [электронный ресурс]: Учебное пособие / П. С. Зеленский, Т. С. Зимнякова. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2017. - 125 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znanium.com/catalog/document?id=342084">http://znanium.com/catalog/document?id=342084</a></p> <p>4. Сабетова Т. В. Проектный менеджмент: учебно-методическое пособие / Т. В. Сабетова, С. В. Куксин; Воронежский государственный аграрный университет - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2022. - 127, [1] с. [ЦИТ 22639] [ИТ] URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/books/b164624.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/books/b164624.pdf</a></p> | 13   | 14   |
| 5     | Особенности управления финансовыми рисками в АПК | <p>1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [электронный ресурс] : А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 .-538 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:<a href="https://znanium.com/catalog/document?id=429160">https://znanium.com/catalog/document?id=429160</a></p> <p>2. Латышева Л.А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л.А. Латышева, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров; под общ. ред. Л.А. Латышевой – 2-е издание, дополненное и переработанное. - Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2024 .-401 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: URL:<a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=473010">https://znanium.ru/catalog/document?id=473010</a></p> <p>3. Ряховская А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс] : Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под общ. ред. О.Г. Крюковой .-Москва : Издательство "Магистр", 2026 .-256 с. —[ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL:<a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=476642">https://znanium.ru/catalog/document?id=476642</a>&gt;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6    | 9    |
|       | Темы 1-5                                         | Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент профилю "Риск-менеджмент" / Воронежский государственный аграрный университет, Экономический факультет, Кафедра управления и маркетинга в АПК ; [сост.: Т. В. Закшевская, Е. В. Закшевская, С. С. Чумаков] .– Электрон. текстовые дан. (1 файл : 493 Кб) .– Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2026 .– Заглавие с титульного экрана .– Режим доступа: для авторизованных пользователей .– Текстовый файл .– Adobe Acrobat Reader 4.0 .– <URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m11986.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m11986.pdf</a> >                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |      |
| Всего |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 33,0 | 53,0 |

## 5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 5.1. Этапы формирования компетенций

| Подраздел дисциплины                                             | Компетенция | Индикатор достижения компетенции |
|------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|
| Финансовый риск и его место в системе предпринимательских рисков | ПК-3        | 35                               |
|                                                                  |             | У6                               |
|                                                                  |             | Н5                               |
| Основы финансового риск-менеджмента                              | ПК-3        | 35                               |
|                                                                  |             | У6                               |
|                                                                  |             | Н5                               |
| Анализ финансовых рисков                                         | ПК-5        | 37                               |
|                                                                  |             | У5                               |
|                                                                  |             | Н5                               |
| Методы управления финансовыми рисками                            | ПК-3        | 35                               |
|                                                                  |             | У6                               |
|                                                                  |             | Н5                               |
| Особенности управления финансовыми рисками в АПК                 | ПК-5        | 37                               |
|                                                                  |             | У5                               |
|                                                                  |             | Н5                               |

### 5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

| Виды оценок                                        | Оценки     |         |
|----------------------------------------------------|------------|---------|
| Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет) | Не зачтено | Зачтено |

#### 5.2.2. Критерии оценивания достижения компетенций

##### Критерии оценки на зачете

| Оценка, уровень достижения компетенций    | Описание критериев                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «зачтено», удовлетворительный уровень     | Обучающийся показал достаточно прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты. |
| «не зачтено», компетенция не сформирована | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины                            |

##### Критерии оценки тестов

| Оценка, уровень достижения компетенций      | Описание критериев                                 |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Отлично, высокий                            | Содержание правильных ответов в тесте не менее 90% |
| Хорошо, продвинутый                         | Содержание правильных ответов в тесте не менее 75% |
| Удовлетворительно, пороговый                | Содержание правильных ответов в тесте не менее 50% |
| Неудовлетворительно, компетенция не освоена | Содержание правильных ответов в тесте менее 50%    |

### Критерии оценки устного опроса

| Оценка, уровень достижения компетенций | Описание критериев                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зачтено, высокий                       | Обучающийся демонстрирует уверенное знание материала, четко выражает свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, приводя соответствующие примеры |
| Зачтено, продвинутый                   | Обучающийся демонстрирует уверенное знание материала, но допускает отдельные погрешности в ответе                                                   |
| Зачтено, пороговый                     | Обучающийся демонстрирует существенные пробелы в знаниях материала, допускает ошибки в ответах                                                      |
| Не зачтено, компетенция не освоена     | Обучающийся демонстрирует незнание материала, допускает грубые ошибки в ответах                                                                     |

### Критерии оценки решения задач

| Оценка, уровень достижения компетенций | Описание критериев                                                                                                                                     |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зачтено, высокий                       | Обучающийся уверенно знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает ошибок при ее выполнении.                                                  |
| Зачтено, продвинутый                   | Обучающийся в целом знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает грубых ошибок при ее выполнении.                                            |
| Зачтено, пороговый                     | Обучающийся в целом знает методику и алгоритм решения задачи, допускает ошибок при ее выполнении, но способен исправить их при помощи преподавателя.   |
| Не зачтено, компетенция не освоена     | Обучающийся не знает методику и алгоритм решения задачи, допускает грубые ошибки при ее выполнении, не способен исправить их при помощи преподавателя. |

## 5.3. Материалы для оценки достижения компетенций

### 5.3.1.1. Вопросы к экзамену

«Не предусмотрены»

### 5.3.1.2. Задачи к экзамену

«Не предусмотрены»

### 5.3.1.3. Вопросы к зачету с оценкой

«Не предусмотрены»

### 5.3.1.4. Вопросы к зачету

| №  | Содержание                                                    | Компетенция | ИДК |
|----|---------------------------------------------------------------|-------------|-----|
| 1. | Место финансового риска в системе предпринимательских рисков. | ПК-3        | 35  |
| 2. | Классификация финансовых рисков.                              | ПК-3        | 35  |
| 3. | Характеристика отдельных видов финансовых рисков              | ПК-3        | 35  |
| 4. | Сущность и содержание управления финансовыми рисками.         | ПК-3        | 35  |
| 5. | Цели, задачи и принципы управления финансовыми рисками.       | ПК-3        | 35  |

|     |                                                                                    |      |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
| 6.  | Этапы управления финансовыми рисками.                                              | ПК-3 | 35 |
| 7.  | Методы оценки финансовых рисков. Ключевые индикаторы рисков.                       | ПК-5 | 37 |
| 8.  | Ключевые индикаторы рисков.                                                        | ПК-5 | 37 |
| 9.  | Идентификация финансовых рисков.                                                   | ПК-5 | 37 |
| 10. | Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков.                     | ПК-5 | 37 |
| 11. | Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица                                         | ПК-5 | 37 |
| 12. | Сущность экспертного анализа рисков.                                               | ПК-5 | 37 |
| 13. | Классификация методов управления финансовыми рисками.                              | ПК-3 | 35 |
| 14. | Дорожные карты управления финансовыми рисками.                                     | ПК-3 | 35 |
| 15. | Сущность, преимущества и недостатки: страхование                                   | ПК-3 | 35 |
| 16. | Сущность, преимущества и недостатки: избежание риска                               | ПК-3 | 35 |
| 17. | Сущность, преимущества и недостатки: принятие риска                                | ПК-3 | 35 |
| 18. | Внутренние и внешние факторы финансовых рисков предприятий АПК.                    | ПК-5 | 37 |
| 19. | Особенности анализа и оценки финансовых рисков на предприятиях АПК                 | ПК-5 | 37 |
| 20. | Особенности применения методов управления финансовыми рисками на предприятиях АПК. | ПК-5 | 37 |

#### 5.3.1.5. Перечень тем курсовых проектов (работ)

«Не предусмотрены»

#### 5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

##### 5.3.2.1. Вопросы тестам

| <i>№</i> | <i>Содержание</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <i>Компетенция</i> | <i>ИДК</i> |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|
| 1.       | Управление финансовым риском – это:<br>1. отказ от рискованного проекта;<br>2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;<br>3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;<br>4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.                                                                       | ПК-3               | 35         |
| 2.       | Содержательная сторона финансового риск-менеджмента включает в себя:<br>1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта;<br>2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа финансового риска;<br>3. выбор мер по минимизации или устранению последствий финансового риска;<br>4. организация службы управления финансовыми рисками на предприятии. | ПК-3               | 35         |
| 3.       | В предпринимательской деятельности принято считать, что инвестиционным проектам с высокой доходностью соответствует:<br>1. повышенный уровень риска;<br>2. низкий уровень риска;                                                                                                                                                                                                                              | ПК-3               | 35         |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
|     | 3. нулевой уровень риска.<br>4. средний уровень риска                                                                                                                                                                                                                                   |      |    |
| 4.  | Если у предприятия «А» уровень финансового левериджа при прочих равных условиях выше, чем у предприятия «Б», то риск неполучения чистой прибыли выше для:<br>1. предприятия «А»;<br>2. предприятия «Б»;<br>3. уровень финансового левериджа не применяется для оценки указанного риска. | ПК-3 | 35 |
| 5.  | В портфельной теории Г. Марковица предлагается предпочтительным формировать портфель из акций, доходности которых коррелированы:<br>1. положительно;<br>2. отрицательно;<br>3. положительно, при этом коэффициент корреляции должен являться положительной величиной, близкой к нулю.   | ПК-3 | 35 |
| 6.  | Для снижения уровня риска портфеля, сформированного из различных финансовых активов, применяется:<br>1. страхование;<br>2. диверсификация;<br>3. повышение уровня финансового левериджа;<br>4. уклонение от риска                                                                       | ПК-3 | 35 |
| 7.  | Риск неплатежеспособности предприятия возможно оценить путем расчета показателя:<br>1. систематического риска;<br>2. нормы амортизации основных средств;<br>3. уровня производственно-финансового левериджа.                                                                            | ПК-3 | 35 |
| 8.  | Применение диверсификации инвестиционного портфеля позволяет:<br>1. снизить несистематический риск;<br>2. снизить систематический риск;<br>3. исключить полностью систематический риск.                                                                                                 | ПК-3 | 35 |
| 9.  | В инвестиционный портфель предпочтительно включать финансовые активы, доходности которых коррелированы:<br>1. отрицательно;<br>2. положительно;<br>3. положительно, при этом коэффициент корреляции близок к нулю.                                                                      | ПК-3 | 35 |
| 10. | Спекулятивные риски допускают реализацию следующего результата:<br>1. только отрицательного;<br>2. нулевого либо отрицательного;<br>3. либо положительного, либо нулевого, либо отрицательного.<br>4. только положительного                                                             | ПК-3 | 35 |
| 11. | Каковы методы количественной оценки риска<br>1. расчет дисперсии;<br>2. расчет коэффициента вариации;<br>3. метод Дельфи;<br>4. Мозговой штурм                                                                                                                                          | ПК-5 | 37 |
| 12. | Численный метод решения задач при помощи моделирования случайных величин это:<br>1. метод Дельфи;<br>2. Метод Монте-Карло;<br>3. сценарный анализ;<br>4. дерево решений                                                                                                                 | ПК-5 | 37 |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
| 13. | ГЭП-метод применяется для управления:<br>1. процентным риском;<br>2. страховым риском;<br>3. факторинговым риском.<br>4. инвестиционным риском                                                                                                                  | ПК-5 | 37 |
| 14. | С увеличением амплитуды колебаний возможных инвестиционных доходов риск инвестора:<br>1. возрастает;<br>2. не изменяется;<br>3. сокращается.                                                                                                                    | ПК-5 | 37 |
| 15. | Инновационная функция предпринимательского риска стимулирует:<br>1. снижение уровня предпринимательского риска;<br>2. поиск нетрадиционных решений проблем, стоящих перед предпринимателем;<br>3. исключение риска из хозяйственной деятельности                | ПК-5 | 37 |
| 16. | Комбинирование безрискового актива с рыночным портфелем позволяет инвестору:<br>1. снизить уровень систематического риска;<br>2. достичь более высокой кривой полезности;<br>3. повысить доходность портфеля.                                                   | ПК-3 | 35 |
| 17. | Средства достижения проектных целей можно определить как:<br>1. совокупность приемов и ресурсов<br>2. суммы финансирования<br>3. набор инструментов и операций<br>4. части проектной документации, где расшифровывается, как цели будут достигаться практически | ПК-3 | 35 |
| 18. | Управление ценовым риском долговых финансовых инструментов относится к методу:<br>1. диверсификации;<br>2. локализации;<br>3. компенсации.<br>4. избегания                                                                                                      | ПК-3 | 35 |
| 19. | Финансовый риск сопряжен с используемым предприятием:<br>1. соотношением заемных и собственных средств;<br>2. вариантом систем оплаты труда;<br>3. вариантом амортизационной политики.<br>4. выбором способа производства                                       | ПК-3 | 35 |
| 20. | Какие из перечисленных ресурсов относятся к накапливаемым и складированным?<br>1. сырье<br>2. машины и оборудование<br>3. ноу-хау<br>4. совокупное знание                                                                                                       | ПК-3 | 35 |
| 21. | Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?<br>1. спекулятивные;<br>2. чистые;<br>3. ретроспективные;<br>4. любые;<br>5. реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании                                             | ПК-3 | 35 |
| 22. | На какие виды подразделяются финансовые риски?<br>1. валютные;                                                                                                                                                                                                  | ПК-3 | 35 |

|     |                                                                                                                                                                                                                                           |      |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
|     | 2. денежные;<br>3. инвестиционные;<br>4. проектные;<br>5. риски распределения доходности.                                                                                                                                                 |      |    |
| 23. | Валютный риск связан с:<br>1. покупкой и продажей валют;<br>2. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;<br>3. обменом одной иностранной валюты на другую;<br>4. ошибками при расчете кросс-курсов.            | ПК-3 | 35 |
| 24. | Инфляционный риск – это:<br>1. риск увеличения темпов инфляции;<br>2. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;<br>3. риск инфляционных ожиданий;<br>4. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта. | ПК-3 | 35 |
| 25. | По времени возникновения неопределенности распределяются на:<br>1. ретроспективные, текущие и перспективные;<br>2. экономические (коммерческие) и политические;<br>3. новые и старые;<br>4. изученные, изучаемые и неизученные            | ПК-3 | 35 |
| 26. | При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:<br>1. усложняется;<br>2. упрощается;<br>3. остается неизменным                                                                                                          | ПК-3 | 35 |
| 27. | Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:<br>1. сомнительной;<br>2. безнадежной;<br>3. неопределенной;<br>4. безвозвратной.                                                | ПК-3 | 35 |
| 28. | Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?<br>1. система неопределенностей;<br>2. нормальное распределение;<br>3. пороговые значения риска.                                                                              | ПК-3 | 35 |
| 29. | Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:<br>1. методы диссипации риска;<br>2. методы компенсации риска;<br>3. методы уклонения от риска;<br>4. методы локализации риска      | ПК-3 | У6 |
| 30. | Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:<br>1. методы диссипации риска;<br>2. методы компенсации риска;<br>3. методы уклонения от риска;<br>4. методы локализации риска.           | ПК-3 | У6 |
| 31. | Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:<br>1. методы диссипации риска;<br>2. методы компенсации риска;                                                                                   | ПК-3 | У6 |

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                                            |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
|                      | 3. методы уклонения от риска;<br>4. методы локализации риска.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |                                            |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 32.                  | Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:<br>1. методы диссипации риска;<br>2. м методы компенсации риска;<br>3. методы уклонения от риска;<br>4. методы локализации риска.                                                                                                                                                                                                                | ПК-3                 | У6                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 33.                  | Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:<br>1. биржевых сделок;<br>2. строительных контрактов;<br>3. контракта – поручительства;<br>4. договора факторинга                                                                                                                                                                                                                              | ПК-3                 | 35                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 34.                  | Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:<br>1. диверсификация рынка сбыта (развитие рынк1.;<br>2. диверсификация видов хозяйственной деятельности;<br>3. диверсификация закупок;<br>4. диверсификация инвестиций.                                                                                                                                              | ПК-3                 | 35                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 35.                  | Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?<br>1. выявление расхождений в альтернативах риска;<br>2. разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;<br>3. разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;<br>4. учет психологического восприятия рискованных проектов;<br>е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента. | ПК-3                 | 35                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 36.                  | Установите соответствие: <table><tr><td>1. Инфляционный риск</td><td>а) Нежелательное изменение валютного курса</td></tr><tr><td>2. Валютный риск</td><td>б) Снижение покупательной способности денег</td></tr><tr><td>3. Правовой риск</td><td>в) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов</td></tr></table>                                                                                         | 1. Инфляционный риск | а) Нежелательное изменение валютного курса | 2. Валютный риск | б) Снижение покупательной способности денег | 3. Правовой риск | в) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов | ПК-3 | 35 |
| 1. Инфляционный риск | а) Нежелательное изменение валютного курса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |                                            |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 2. Валютный риск     | б) Снижение покупательной способности денег                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                      |                                            |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 3. Правовой риск     | в) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                                            |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 37.                  | Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:<br>1. выплата страховой суммы при наступлении страхового события<br>2. стоимость объекта, которая учитывается при страховании<br>3. вероятность наступления страхового случая<br>4. конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование<br>5. фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат          | ПК-3                 | У5                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |
| 38.                  | По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ПК-3                 | 35                                         |                  |                                             |                  |                                                                                                      |      |    |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
|     | 1. рыночный, кредитный, риск ликвидности<br>2. рыночный, кредитный, операционный, правовой<br>3. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой<br>4. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности<br>5. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров                                                                          |      |    |
| 39. | Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:<br>1. риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента<br>2. риск отрицательного воздействия рыночных факторов<br>3. риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)<br>4. риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств | ПК-3 | 35 |
| 40. | Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества, например, какого-либо товара, недвижимости (земля, строение) – это...                                                                                                                                                                                                                                     | ПК-3 | 35 |
| 41. | Риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства. – это...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-3 | 35 |
| 42. | Вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него – это...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ПК-3 | 35 |
| 43. | Групповой метод экспертной оценки, при котором проводится индивидуальный опрос группы экспертов – это                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-5 | У5 |
| 44. | Анализ поведения критериальных показателей в результате изменения одного рискованного фактора – это ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ПК-5 | У5 |
| 45. | Анализ поведения критериальных показателей ситуации в результате изменения спектра рискованных факторов – это ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ПК-5 | У5 |
| 46. | Вероятность потерь и вероятность того, что эти потери не превысят определенный уровень (рубеж) – это...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ПК-5 | У5 |
| 47. | Степень воздействия источника риска (события), измеряемая в пределах значений от 0 до 1 – это...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ПК-5 | У5 |
| 48. | Отношение величины ущерба (потерь) к затратам на подготовку и реализацию риск-решения - это                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-5 | У5 |
| 49. | Риск, при котором возможны потеря капитала, имущества и банкротство называется ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ПК-5 | У5 |
| 50. | Способ управления рисками, который помогает снизить убытки при изменении цен, курсов валют или ставок – это ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-5 | У5 |

### 5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

#### 5.3.2.1. Вопросы тестов

##### 5.3.1.6. Вопросы к защите курсового проекта (работы)

«Не предусмотрены»

### 5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

#### 5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

| №  | Содержание                                                  | Компетенция | ИДК |
|----|-------------------------------------------------------------|-------------|-----|
| 1. | Понятие финансового риска                                   | ПК-3        | 35  |
| 2. | Соотношение уровня финансового риска и доходности операции. | ПК-3        | 35  |
| 3. | Классификация финансовых рисков?                            | ПК-3        | 35  |

|     |                                                                                                  |      |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
| 4.  | По каким принципам следует отбирать методы и конкретные мероприятия по управлению рисками ?      | ПК-3 | 35 |
| 5.  | Следует ли применять одновременно разные методы и мероприятия управления рисками к одним рискам? | ПК-3 | 35 |
| 6.  | Характеристики финансовых рисков.                                                                | ПК-3 | 35 |
| 7.  | Этапы управления финансовым риском?                                                              | ПК-3 | 35 |
| 8.  | Факторы, влияющие на уровень финансового риска.                                                  | ПК-3 | 35 |
| 9.  | Понятие и виды кредитных рисков?                                                                 | ПК-3 | 35 |
| 10. | Методы анализа и оценки финансового риска.                                                       | ПК-5 | 37 |
| 11. | Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска                               | ПК-5 | 37 |
| 12. | Финансовый риск и неплатежеспособность предприятия?                                              | ПК-5 | 37 |
| 13. | Особенности принятия управленческих решений в сфере финансов в условиях неопределенности         | ПК-5 | У5 |
| 14. | Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков?                                            | ПК-5 | У5 |
| 15. | Пути оптимизации инвестиционного портфеля по признаку доходность/риск?                           | ПК-5 | У5 |
| 16. | Что такое индикаторы финансовых рисков                                                           | ПК-5 | У5 |
| 17. | Какие существуют методы управления финансовыми рисками проекта?                                  | ПК-3 | У6 |
| 18. | Что такое страхование рисков?                                                                    | ПК-3 | У6 |
| 19. | Какие есть методы минимизации финансового риска ?                                                | ПК-3 | У6 |
| 20. | Какие особенности имеют финансовые риски предприятий АПК?                                        | ПК-5 | У5 |

### 5.3.2.3. Задачи для проверки умений и навыков

#### 5.3.2.4.

| №                  | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Компетенция        | ИДК |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----|---|---|-----------|-----|-----|-----|-----------|-----|-----|-----|------|----|
| 1                  | <p>В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования. Сравните предложенные варианты и укажите более рискованный.</p> <table border="1"> <tr> <td>Прибыль, млн. руб.</td><td>-1</td><td>0</td><td>1</td></tr> <tr> <td>Вариант 1</td><td>0,1</td><td>0,3</td><td>0,2</td></tr> <tr> <td>Вариант 2</td><td>0,2</td><td>0,1</td><td>0,2</td></tr> </table> | Прибыль, млн. руб. | -1  | 0 | 1 | Вариант 1 | 0,1 | 0,3 | 0,2 | Вариант 2 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | ПК-5 | Н5 |
| Прибыль, млн. руб. | -1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0                  | 1   |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |
| Вариант 1          | 0,1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,3                | 0,2 |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |
| Вариант 2          | 0,2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,1                | 0,2 |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |
| 2                  | Ожидаемый доход рискованного актива равен 300000 руб. Гарантированная эквивалентная сумма для инвестора не склонного к риску по данному активу составляет 230000 руб. Определить премию за риск Марковца для инвестора                                                                                                                                                                   | ПК-3               | Н5  |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |
| 3                  | Инвестор приобретает рискованный актив А на 400 тыс. руб. за счет собственных средств, занимает 100 тыс. руб. по 15% и также инвестирует их в актив А. Ожидаемая доходность актива А равна 28%. Определить ожидаемую доходность сформированного портфеля инвестора.                                                                                                                      | ПК-5               | Н5  |   |   |           |     |     |     |           |     |     |     |      |    |

## 5.4. Система оценивания достижения компетенций

### 5.4.1. Оценка достижения компетенций в ходе промежуточной аттестации

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                         |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--|
| Компетенция ПК-3. Способен определять цели системы управления рисками, формировать дорожные карты, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков для деятельности предприятий АПК                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                         |  |
| Индикаторы достижения компетенции ПК-3                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                | Номера вопросов и задач |  |
| Код                                                                                                                                                                                                                                                                  | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                     | вопросы к зачету        |  |
| 35                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Знать</b> виды стратегий, этапы разработки и реализации стратегии, алгоритм принятия стратегических решений в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях | 1-6, 13-17              |  |
| У6                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Уметь</b> формулировать цели и задачи развития системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях                                                                                                                                  |                         |  |
| Н5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Иметь навыки</b> применения методов разработки и реализации стратегии и политики в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях.                           |                         |  |
| Компетенция ПК-5. Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов в организациях АПК |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                         |  |
| 37                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Знать</b> сущность и методы проведения стратегического анализа, критерии и индикаторы оценки эффективности для всестороннего анализа и оценки в рамках стратегического управления организациями                                                                             | 7-12, 18-20             |  |
| У5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Уметь</b> проводить стратегический анализ внешней и внутренней среды организации и осуществлять выбор стратегии ее развития                                                                                                                                                 |                         |  |
| Н5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Иметь навыки</b> разработки системы ключевых индикаторов для всестороннего анализа и оценки внешней и внутренней среды организации в рамках стратегического управления                                                                                                      |                         |  |

### 5.4.2. Оценка достижения компетенций в ходе текущего контроля

|                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |                            |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Компетенция ПК-3. Способен определять цели системы управления рисками, формировать дорожные карты, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков для деятельности предприятий АПК |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |                            |                                      |
| Индикаторы достижения компетенции ПК-3                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                | Номера вопросов и задач   |                            |                                      |
| Код                                                                                                                                                                                                                                                | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                     | тесты                     | вопросы для устного опроса | задачи для проверки умений и навыков |
| 35                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Знать</b> виды стратегий, этапы разработки и реализации стратегии, алгоритм принятия стратегических решений в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях | 1-10, 16-28, 33-36, 38-42 | 1-9                        |                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |       |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|------|
| У6                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Уметь</b> формулировать цели и задачи развития системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях                                                                                                        | 29-32, 37               | 17-20 |      |
| Н5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Иметь навыки</b> применения методов разработки и реализации стратегии и политики в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления аграрных организаций на международном, национальном и отраслевом уровнях. |                         |       | 2    |
| Компетенция ПК-5. Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов в организациях АПК |                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |       |      |
| Индикаторы достижения компетенции ПК-2                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                      | Номера вопросов и задач |       |      |
| 37                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Знать</b> сущность и методы проведения стратегического анализа, критерии и индикаторы оценки эффективности для всестороннего анализа и оценки в рамках стратегического управления организациями                                                   | 11-15                   | 10-12 |      |
| У5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Уметь</b> проводить стратегический анализ внешней и внутренней среды организации и осуществлять выбор стратегии ее развития                                                                                                                       | 43-50                   | 13-16 |      |
| Н5                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Иметь навыки</b> разработки системы ключевых индикаторов для всестороннего анализа и оценки внешней и внутренней среды организации в рамках стратегического управления                                                                            |                         |       | 1, 3 |

## 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

### 6.1. Рекомендуемая литература.

| Тип рекомендаций     | Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)                                                                                                                                                                                                                                                   | Количество экз. в библиотеке |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 1                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3                            |
| Учебные издания      | Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [электронный ресурс] : А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 .-538 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <URL:https://znanium.com/catalog/document?id=429160>        | -                            |
|                      | Латышева Л.А. Финансовый риск-менеджмент: учебник / Л.А. Латышева, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров; под общ. ред. Л.А. Латышевой – 2-е издание, дополненное и переработанное. - Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2024 .-401 с. . [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <URL:https://znanium.ru/catalog/document?id=473010> | -                            |
|                      | Ряховская А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс] : Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под общ. ред. О.Г. Крюковой .-Москва : Издательство "Магистр", 2026 .-256 с. — [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL::https://znanium.ru/catalog/document?id=476642>                | -                            |
| Методические издания | Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент профилю "Риск-менеджмент" / Воронежский государствен-                                                                                                | -                            |

| Тип рекомендаций      | Перечень и реквизиты литературы<br>(автор, название, год и место издания)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Количество экз. в библиотеке |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3                            |
|                       | ный аграрный университет, Экономический факультет, Кафедра управления и маркетинга в АПК ; [сост.: Т. В. Закшевская, Е. В. Закшевская, С. С. Чумаков] .– Электрон. текстовые дан. (1 файл : 493 Кб) .– Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2026 .– Заглавие с титульного экрана .– Режим доступа: для авторизованных пользователей .– Текстовый файл .– Adobe Acrobat Reader 4.0 .– <URL:http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m11986.pdf>                                                                                                                                                                                                                      |                              |
|                       | Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : методические указания по освоению дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент профилю "Риск-менеджмент" / Воронежский государственный аграрный университет, Экономический факультет, Кафедра управления и маркетинга в АПК ; [сост.: Т. В. Закшевская, Е. В. Закшевская, С. С. Чумаков] .– Электрон. текстовые дан. (1 файл : 694 Кб) .– Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2026 .– Заглавие с титульного экрана .– Режим доступа: для авторизованных пользователей .– Текстовый файл .– Adobe Acrobat Reader 4.0 .– <URL:http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m11991.pdf> | -                            |
| Периодические издания | АПК : экономика, управление: ежемесячный теоретический и научно-практический журнал - Москва: Агропромиздат, 1988-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1                            |
|                       | Менеджмент в России и за рубежом: журнал: 16+ - Москва: Финпресс, 1998-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1                            |
|                       | Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий: Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал / Министерство сельского хозяйства РФ - Москва: Редакция журнала "Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий", 1988-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1                            |

## 6.2. Ресурсы сети Интернет

### 6.2.1. Электронные библиотечные системы

| № | Название                    | Размещение                                                              |
|---|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Лань                        | <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>               |
| 2 | ZNANIUM.COM                 | <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>                   |
| 3 | ЮРАЙТ                       | <a href="http://www.biblio-online.ru/">http://www.biblio-online.ru/</a> |
| 4 | IPRbooks                    | <a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>     |
| 5 | E-library                   | <a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>                 |
| 6 | Электронная библиотека ВГАУ | <a href="http://library.vsau.ru/">http://library.vsau.ru/</a>           |

### 6.2.2. Профессиональные базы данных и информационные системы

| № | Название                               | Размещение                                            |
|---|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1 | Единая межведомственная информационно- | <a href="https://fedstat.ru/">https://fedstat.ru/</a> |

|   |                                                                     |                                                                                             |
|---|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | статистическая система                                              |                                                                                             |
| 2 | База данных ФАОСТАТ                                                 | <a href="http://www.fao.org/faostat/ru/">http://www.fao.org/faostat/ru/</a>                 |
| 3 | Портал открытых данных РФ                                           | <a href="https://data.gov.ru/">https://data.gov.ru/</a>                                     |
| 4 | Справочная правовая система Гарант                                  | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>                           |
| 5 | Справочная правовая система Консультант Плюс                        | <a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>                                     |
| 6 | Профессиональные справочные системы «Кодекс»                        | <a href="https://техэксперт.сайт/sistema-kodeks">https://техэксперт.сайт/sistema-kodeks</a> |
| 7 | Аграрная российская информационная система.                         | <a href="http://www.aris.ru/">http://www.aris.ru/</a>                                       |
| 8 | Информационная система по сельскохозяйственным наукам и технологиям | <a href="http://agris.fao.org/">http://agris.fao.org/</a>                                   |

### 6.2.3. Сайты и информационные порталы

Не предусмотрены.

## 7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

### 7.1. Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Адрес(местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
| <i>Учебные аудитории</i><br>Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Пед ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic                                                                    | Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1.                                                                                                                                               |
| <i>Учебные аудитории</i><br>Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Пед ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс», ИНЭК Аналитик, Statistica, AST Test | Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1.                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Учебные аудитории (в т.ч. Лаборатория «Учебный банк»)</i></p> <p>Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: коммутатор, стенд-карта МИнБ, стенд Парус-2, табло котировок валют, кассовая кабина, рабочее место кассира, банковская стойка, банковский барьер; используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic</p>        | <p>Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1.<br/>ауд. 374</p>                                                                                         |
| <p><i>Помещения для самостоятельной работы</i></p> <p>Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс»</p> | <p>Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1.<br/>(ауд. 113, 115, 116, 119, 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 - с 16.00 до 20.00), 232а</p> |

## 7.2. Программное обеспечение

### 7.2.1. Программное обеспечение общего назначения

| № | Название                                                     | Размещение               |
|---|--------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1 | Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС               | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 2 | Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 3 | Программы для просмотра файлов AdobeReader / DjVuReader      | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 4 | Браузеры Яндекс Браузер / MozillaFirefox / MicrosoftEdge     | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 5 | Антивирусная программа DrWeb ES                              | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 6 | Программа-архиватор 7-Zip                                    | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 7 | Мультимедиа проигрыватель MediaPlayerClassic                 | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 8 | Платформа онлайн-обучения eLearningserver                    | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 9 | Система компьютерного тестирования AST Test                  | ПК в локальной сети ВГАУ |

### 7.2.2. Специализированное программное обеспечение

Не требуется

Требуется компьютерный класс для проведения практических занятий по дисциплине по темам 3-5. Ауд. 273, 241.

Обучающиеся должны получить умения и навыки пользования электронными ресурсами при проведении финансового анализа предприятия, оценки финансового потенциала и финансовых рисков на основе стратегического анализа внешней и внутренней среды организации.

## 8. Междисциплинарные связи

| Дисциплина, с которой необходимо согласование | Кафедра, на которой преподается дисциплина | Подпись заведующего кафедрой                                                          |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Риск-менеджмент                               | Управления и маркетинга в АПК              |  |

**Лист периодических проверок рабочей программы  
и информация о внесенных изменениях**

| Должностное лицо, проводившее проверку:<br>Ф.И.О., должность | Дата                               | Потребность в корректировке с указанием соответствующих разделов рабочей программы | Информация о внесенных изменениях                    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Зав. кафедрой<br>Е.В. Закшевская                             | 20.05.2026 г.,<br>протокол<br>№ 10 | Имеется<br>Рабочая программа<br>актуализирована на<br>2026-2027 уч. год.           | Внесены изменения<br>в п.6.1 – обновление литературы |
|                                                              |                                    |                                                                                    |                                                      |
|                                                              |                                    |                                                                                    |                                                      |
|                                                              |                                    |                                                                                    |                                                      |
|                                                              |                                    |                                                                                    |                                                      |