


Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

УТВЕРЖДАЮ  
И. о. декана экономического  
факультета

  
\_\_\_\_\_ А. Н. Черных  
«» \_\_\_\_\_ 2023 г.  


**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.О.30 Оценка рисков**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика предприятий и организаций АПК

Квалификация выпускника – бакалавр


Факультет – Экономический

Кафедра экономики АПК

Разработчик(и) рабочей программы:

Доцент кафедры экономики АПК, к.э.н. Панкратова Лариса Дмитриевна

Воронеж – 2023 г.



Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 35.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министра образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 954.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики АПК (протокол № 8 от 19 июня 2023 г.)

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ **Меделяева З.П.**  
подпись

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 10 от 21 июня 2023 г.)

Председатель методической комиссии \_\_\_\_\_ **Сальникова Е.Б.**

**Рецензент рабочей программы** руководитель направления растениеводства  
ООО «Агрэко-менеджмент», к.э.н. **Переверзев Д.Г.**

## **1. Общая характеристика дисциплины**

### **1.1. Цель дисциплины**

**Цель дисциплины** – формирование знаний о содержании, видах и показателях рисков, а также формирование умений и навыков использования методов оценки рисков.

### **1.2. Задачи дисциплины**

**Задачи дисциплины:**

- формирование знаний о содержании, видах и показателях риска;
- формирование умений и навыков использования методов оценки рисков.

### **1.3. Предмет дисциплины**

Предметом изучения дисциплины являются содержание, виды, показатели рисков, а также система методов оценки рисков.

### **1.4. Место дисциплины в образовательной программе**

Дисциплина Б1.О.30 Оценка рисков относится к Блоку 1. Обязательная часть.

### **1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами**

Дисциплина Б1.О.30 Оценка рисков связана со следующими дисциплинами учебного плана:

- Б1.О.21 Эконометрика
- Б1.О.22 Статистика
- Б1.О.19 Экономика организаций
- Б1.В.04 Анализ хозяйственной деятельности

## **2. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

Компетенция		Индикатор достижения компетенции	
Код	Содержание	Код	Содержание
ОПК -3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	36	сущность, виды рисков, природу их формирования;
		У9	проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия на микро- и макроуровне;
		Н6	использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков на микро- и макроуровне;
Тип задач профессиональной деятельности - организационно-управленческий			
ПК-2	Способен эффективно управлять агропромышленным производством	32	виды рисков и их особенности
		33	критерии оценки эффективности предлагаемых управленческих вариантов с учетом рисков
		У2	анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы, оценивать риски и их влияние на деятельность предприятия
		Н2	оценивать эффективность различных вариантов организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков
		Н3	определять угрозы и риски в деятельности предприятий и количественно их оценивать

### 3. Объём дисциплины и виды работ

#### 3.1. Очная форма обучения

Показатели	Семестры	Всего
	7	
Общая трудоёмкость дисциплины, з.е./ч	2 / 72	2 / 72
Общая контактная работа, ч	28,15	28,15
Общая самостоятельная работа (по учебному плану), ч	43,85	43,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (часы)	28	28
лекции	14	14
практические занятия	14	14
лабораторные работы		
групповые консультации		
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	35,0	35,0
Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (часы)	0,15	0,15
курсовая работа		
курсовой проект		
зачет	0,15	0,15
экзамен		
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (часы)	8,85	8,85
выполнение курсового проекта		
выполнение курсовой работы		
подготовка к зачету	8,85	8,85
подготовка к экзамену		
Форма промежуточной аттестации (зачёт (зачет с оценкой), экзамен, защита курсового проекта (работы))	зачет	зачет

### 3.2. Заочная форма обучения

Показатели	Курс	Всего
	5	
Общая трудоёмкость дисциплины, з.е./ч	2 / 72	2 / 72
Общая контактная работа, ч	14,15	14,15
Общая самостоятельная работа (по учебному плану), ч	57,85	57,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (часы)	14	14
лекции	8	8
практические занятия	6	6
лабораторные работы		
групповые консультации		
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	49,0	49,0
Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (часы)	0,15	0,15
курсовая работа		
курсовой проект		
зачет	0,15	0,15
экзамен		
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (часы)	8,85	8,85
выполнение курсового проекта		
выполнение курсовой работы		
подготовка к зачету	8,85	8,85
подготовка к экзамену		
Форма промежуточной аттестации (зачёт (зачет с оценкой), экзамен, защита курсового проекта (работы))	зачет	зачет

## 4. Содержание дисциплины

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

Раздел 1. Сущность, виды рисков, природа их формирования.

Подраздел 1.1. Неопределенность и риск. Понятие неопределенности. Виды неопределенности. Различие между риском и неопределенностью. Основные концепции риска. Факторы риска. Функции риска.

Подраздел 1.2. Классификация рисков. Производственные, коммерческие и финансовые риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Чистые и спекулятивные риски. Риски с точки зрения влияния на финансовое состояние предприятия. Внутренние и внешние риски. Системные и несистемные риски

Раздел 2. Методы и показатели оценки риска

Подраздел 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска. Основные аксиомы рискологии при анализе рисков. Порядок идентификации рисков. Информационное обеспечение анализа и оценки рисков. Принципы информационного обеспечения анализа и оценки рисков. Уровень толерантности к риску.

Подраздел 2.2. Качественные методы оценки риска. PEST-анализ. SWOT-анализ. HAZOP-анализ. Анализ дерева неисправности. Методы экспертных оценок.

Подраздел 2.3. Количественные методы оценки риска. Статистические методы. Расчетно-аналитические методы. Метод чувствительности критических соотношений. Определение точки безубыточности. Карта рисков.

Подраздел 2.4. Показатели меры риска. Среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, дисперсия, размах вариации, коэффициент вариации, бетта-коэффициент. Критерии выбора в условиях полной неопределенности.

Раздел 3. Методы управления рисками.

Подраздел 3.1. Этапы процесса управления риском.

Подраздел 3.2. Методы уклонения от риска. Отказ от риска. Страхование. Трансфер риска. Опционы. Фьючерсы.

Подраздел 3.3. Методы локализации риска.

Подраздел 3.4. Методы диссипации риска. Виды интеграций: вертикальная, горизонтальная, круговая. Диверсификация видов деятельности, рынков сбыта, каналов поставок. Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля.

Подраздел 3.5. Методы компенсации риска. Стратегическое планирование. Прогнозирование внешней экономической обстановки. Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды. Активный целенаправленный маркетинг.

Подраздел 3.6. Методы финансирования риска. Источники средств для финансирования убытков, возникающих вследствие наступления рискованной ситуации.

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

##### 4.2.1. Очная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
<b>Раздел 1. Сущность, виды рисков, природа их формирования</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>4</b>
Подраздел 1.1. Неопределенность и риск	2		2	2
Подраздел 1.2. Классификация рисков	2		2	2
<b>Раздел 2. Методы и показатели оценки риска</b>	<b>4</b>		<b>6</b>	<b>16</b>
Подраздел 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска	1		1	2
Подраздел 2.2. Качественные методы оценки риска	1		1	4
Подраздел 2.3. Количественные методы оценки риска	1		2	6
Подраздел 2.4. Показатели меры риска	1		2	4
<b>Раздел 3. Методы управления рисками</b>	<b>6</b>		<b>4</b>	<b>15</b>
Подраздел 3.1. Этапы процесса управления риском	1		0,5	2
Подраздел 3.2. Методы уклонения от риска	1		0,5	3
Подраздел 3.3. Методы локализации риска	1		0,5	2
Подраздел 3.4. Методы диссипации риска	1		1	3

Подраздел 3.5. Методы компенсации риска	1		0,5	2
Подраздел 3.6. Методы финансирования риска	1		1	3
<b>Всего</b>	<b>14</b>		<b>14</b>	<b>35</b>

## 4.2.2. Заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
<b>Раздел 1. Сущность, виды рисков, природа их формирования</b>	<b>2</b>		<b>1</b>	<b>7</b>
Подраздел 1.1. Неопределенность и риск	1		-	3
Подраздел 1.2. Классификация рисков	1		1	4
<b>Раздел 2. Методы и показатели оценки риска</b>	<b>3</b>		<b>3</b>	<b>26</b>
Подраздел 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска	0,5		-	4
Подраздел 2.2. Качественные методы оценки риска	0,5		1	6
Подраздел 2.3. Количественные методы оценки риска	1		1	10
Подраздел 2.4. Показатели меры риска	1		1	6
<b>Раздел 3. Методы управления рисками</b>	<b>3</b>		<b>2</b>	<b>16</b>
Подраздел 3.1. Этапы процесса управления риском	0,5		-	2
Подраздел 3.2. Методы уклонения от риска	0,5		0,5	2
Подраздел 3.3. Методы локализации риска	0,5		-	2
Подраздел 3.4. Методы диссипации риска	0,5		0,5	4
Подраздел 3.5. Методы компенсации риска	0,5		-	2
Подраздел 3.6. Методы финансирования риска	0,5		1	4
<b>Всего</b>	<b>8</b>		<b>6</b>	<b>49</b>

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

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч	
			форма обучения	
			очная	заочная
<b>Подраздел 1.1. Неопределенность и риск</b>			<b>2</b>	<b>3</b>



1	Факторы риска. Функции риска.	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>  Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.114-120. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	2	3
<b>Подраздел 1.2. Классификация рисков</b>			<b>2</b>	<b>4</b>
2	Производственные, коммерческие и финансовые риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Чистые и спекулятивные риски. Риски с точки зрения влияния на финансовое состояние предприятия	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>  Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.122-135. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	2	4
<b>Подраздел 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска</b>			<b>2</b>	<b>4</b>
3	Порядок идентификации рисков	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — С. 72-75. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>  Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.137-140. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	2	4
<b>Подраздел 2.2. Качественные методы оценки риска</b>			<b>4</b>	<b>6</b>

4	Качественные методы оценки риска	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — С. 75-81 — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>	4	6
<b>Подраздел 2.3. Количественные методы оценки риска</b>			<b>6</b>	<b>10</b>
5	Карта рисков степень чувствительности критических соотношений. Определение точки безубыточности Статистические методы	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — С. 81-86 — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>  Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.150-158. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>  Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>	6	10
<b>Подраздел 2.4. Показатели меры риска</b>			<b>4</b>	<b>6</b>
6	Среднее ожидаемое значение результата, среднее линейное и среднее квадратическое (стандартное) отклонение результата, дисперсия. Критерии выбора в условиях полной неопределенности	Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.146-150. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	4	6
<b>Подраздел 3.1. Этапы процесса управления риском</b>			<b>2</b>	<b>2</b>
7	Этапы процесса управления риском	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>	2	2
<b>Подраздел 3.2. Методы уклонения от риска</b>			<b>3</b>	<b>2</b>

8	Страхование	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>	3	2
<b>Подраздел 3.3. Методы локализации риска</b>			<b>2</b>	<b>2</b>
9	Методы локализации риска	Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — С.186. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	2	2
<b>Подраздел 3.4. Методы диссипации риска</b>			<b>3</b>	<b>4</b>
10	Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>	3	4
<b>Подраздел 3.5. Методы компенсации риска</b>			<b>2</b>	<b>2</b>
11	Методы компенсации риска	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — С. 131-161 — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>	2	2
<b>Подраздел 3.6. Методы финансирования риска</b>			<b>3</b>	<b>4</b>
12	Источники средств для финансирования убытков, возникающих вследствие наступления рисков ситуации	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — С. 131-161 — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>	3	4
Всего			35	49

## 5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля

### 5.1. Этапы формирования компетенций

Подраздел дисциплины	Компетенция	Индикатор достижения компетенции
Подраздел 1.1. Неопределенность и риск	ОПК -3	З6
Подраздел 1.2. Классификация рисков	ОПК -3	З6
	ПК-2	З2
Подраздел 2.1. Идентификация и концептуальные направления анализа и оценки риска	ОПК -3	У6
	ПК-2	У2
Подраздел 2.2. Качественные методы оценки риска	ОПК -3	У6
	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З2
	ПК-2	У2
Подраздел 2.3. Количественные методы оценки риска	ОПК -3	У6
	ОПК -3	Н6
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н3
Подраздел 2.4. Показатели меры риска	ОПК -3	У6
	ОПК -3	Н6
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.1. Этапы процесса управления риском	ОПК -3	З6
	ОПК -3	У6
	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З2
	ПК-2	З3
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.2. Методы уклонения от риска	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З3
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.3. Методы локализации риска	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З3
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.4. Методы диссипации риска	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З3
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.5. Методы компенсации риска	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З3

	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3
Подраздел 3.6. Методы финансирования риска	ОПК -3	Н6
	ПК-2	З3
	ПК-2	У2
	ПК-2	Н2
	ПК-2	Н3

## 5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

### 5.2.1. Шкалы оценивания достижения компетенций

Вид оценки	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале	не зачтено	зачтено

### 5.2.2. Критерии оценивания достижения компетенций

#### Критерии оценки на зачете

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя отличное знание освоенного материала и умение самостоятельно решать сложные задачи дисциплины
Зачтено, продвинутый	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя хорошее знание освоенного материала и умение самостоятельно решать стандартные задачи дисциплины
Зачтено, пороговый	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя знание основ освоенного материала и умение решать стандартные задачи дисциплины с помощью преподавателя
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент выполнил не все задания, предусмотренные рабочей программой, или не отчитался об их выполнении, не подтверждает знание освоенного материала и не умеет решать стандартные задачи дисциплины даже с помощью преподавателя

#### 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	Студент демонстрирует уверенное знание материала, четко выражает свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, приводя соответствующие примеры
Зачтено, продвинутый	Студент демонстрирует уверенное знание материала, но допускает отдельные погрешности в ответе
Зачтено, пороговый	Студент демонстрирует существенные пробелы в знаниях материала, допускает ошибки в ответах
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент демонстрирует незнание материала, допускает грубые ошибки в ответах

#### Критерии оценки решения задач

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент уверенно знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает ошибок при ее выполнении.
Зачтено, продвинутый	Студент в целом знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает грубых ошибок при ее выполнении.
Зачтено, пороговый	Студент 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	Студент 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. Оценочные материалы промежуточной аттестации

##### 5.3.1.1. Вопросы к экзамену

Не предусмотрен.

##### 5.3.1.2. Задачи к экзамену

Не предусмотрен.

##### 5.3.1.3. Вопросы к зачету с оценкой

Не предусмотрен.

## 5.3.1.4. Вопросы к зачету

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Неопределенность и ее виды	ОПК-3	36
2	Неопределенность и риск: сущность и различия	ОПК-3	36
3	Основные концепции к понятию риска	ОПК-3	36
4	Функции риска	ОПК-3	36
5	Основные признаки рисков	ОПК-3	36
6	Основные классификации рисков	ОПК-3	36
		ПК-2	32
7	Системные и диверсифицируемые риски	ОПК-3	36
8	Допустимый и критический риск: группировка рисков по уровню влияния на деятельность	ОПК-3	36
9	Виды финансовых рисков и их характеристика	ОПК-3	36
10	Производственный риск: в чем его суть и основные причины	ОПК-3	36
11	Коммерческий риск: в чем его суть и основные причины	ОПК-3	36
12	Виды инвестиционных рисков и их характеристика	ОПК-3	36
13	Чистые и спекулятивные риски	ОПК-3	36
14	Риски, связанные с покупательной способностью денег	ОПК-3	36
15	Внутренние и внешние источники информации при анализе рисков	ОПК-3	36
16	Информационное обеспечение анализа и оценки рисков	ОПК-3	36
17	Качественный анализ рисков	ОПК-3	36
18	SWOT-анализ деятельности предприятия	ОПК-3	36
		ПК-2	У2
19	PEST-анализ	ОПК-3	36
		ПК-2	У2
20	Анализ дерева неисправностей	ОПК-3	36
		ПК-2	У2
21	Методы экспертных оценок	ОПК-3	36
		ПК-2	У2
22	Количественные методы оценки риска	ОПК-3	У6
23	Анализ чувствительности	ОПК-3	У6
24	Определение точки безубыточности	ОПК-3	У6
25	Картографирование рисков	ОПК-3	36
		ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
26	Критерии выбора (принятия решений) в условиях полной неопределенности	ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
27	Показатели меры риска	ОПК-3	36
		ОПК-3	У6
28	Среднее квадратическое отклонение как мера риска	ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
29	Бета-коэффициент как мера рыночного риска	ОПК-3	36
		ОПК-3	У6
30	Коэффициент вариации	ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
31	Основные методы понижения рисков	ПК-2	32
		ПК-2	33
		ПК-2	У2

32	Методы уклонения от рисков	ПК-2	33
		ПК-2	У2
33	Методы локализации риска	ПК-2	33
		ПК-2	У2
34	Методы диссипации риска	ПК-2	33
		ПК-2	У2
35	Методы компенсации риска	ПК-2	33
		ПК-2	У2
36	Методы финансирования риска	ПК-2	33
		ПК-2	У2
37	Страхование и хеджирование рисков	ПК-2	33
		ПК-2	У2
38	Этапы процесса управления риском	ПК-2	33
		ПК-2	У2
39	Мониторинг системы управления риском	ПК-2	33
		ПК-2	У2
40	Опционы	ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
41	Фьючерсы	ОПК-3	У6
		ПК-2	У2
42	Вертикальная интеграция предприятий	ПК-2	33
43	Горизонтальная интеграция предприятий	ПК-2	33
44	Круговая интеграция предприятий	ПК-2	33
45	Кэптинговые организации	ПК-2	33
46	Диверсификация видов хозяйственной деятельности	ПК-2	33
		ПК-2	У2

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

Не предусмотрен.

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

Не предусмотрен.

### 5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

#### 5.3.2.1. Вопросы тестов

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Современное понятие «риск» ... а) используется для обозначения возможного материального ущерба; б) связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем; в) отождествляется только с полученным материальным ущербом.	ОПК-3	36
2	Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»? а) в реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;	ОПК-3	36



	<ul style="list-style-type: none"> <li>б) риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;</li> <li>в) неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.</li> </ul>		
3	<p>В чем состоит регулятивная функция риска?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) в необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации;</li> <li>б) в необходимости затрат на разработку средств на возмещение ущерба в случае наступления рискового события.</li> </ul>	ОПК-3	36
4	<p>Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) внешними факторами риска;</li> <li>б) внутренними факторами риска.</li> </ul>	ОПК-3	36
5	<p>Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) всегда несут потери для предпринимательской деятельности;</li> <li>б) могут нести как потери, так и дополнительную прибыль;</li> <li>в) характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.</li> </ul>	ОПК-3	36
6	<p>Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) чистых рисков;</li> <li>б) спекулятивных рисков.</li> </ul>	ОПК-3	36
7	<p>Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) коммерческому риску;</li> <li>б) производственному риску;</li> <li>в) финансовому риску;</li> <li>г) страховому риску.</li> </ul>	ОПК-3	36
8	<p>К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски;</li> <li>б) риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды;</li> <li>в) инвестиционные и финансовые риски.</li> </ul>	ОПК-3	36
9	<p>Кредитный риск представляет собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по</li> </ul>	ОПК-3	36

	<p>привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;</p> <p>б) риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;</p> <p>в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.</p>		
10	<p>Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой:</p> <p>а) селективный риск;</p> <p>б) биржевой риск;</p> <p>в) деловой риск;</p> <p>г) кредитный риск.</p>	ОПК-3	36
11	<p>Идентификация рисков представляет собой:</p> <p>а) анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;</p> <p>б) оценку последствий рисков событий;</p> <p>в) установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.</p>	ОПК-3	36
		ПК-2	32
12	<p>Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?</p> <p>а) спекулятивные;</p> <p>б) чистые;</p> <p>в) ретроспективные;</p> <p>г) любые;</p> <p>д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.</p>	ОПК-3	36
13	<p>Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:</p> <p>а) классификации субъектов риска;</p> <p>б) классификации объектов риска;</p> <p>в) характере оценки риска;</p> <p>г) характере последствий риска.</p>	ОПК-3	36
14	<p>По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:</p> <p>а) производственный риск;</p> <p>б) кадровый риск;</p> <p>в) информационный риск;</p> <p>г) финансовый риск;</p> <p>д) коммерческий риск.</p>	ОПК-3	36
15	<p>Коммерческий риск – это риск, возникающий:</p> <p>а) на коммерческих предприятиях;</p> <p>б) при заключении коммерческих сделок;</p> <p>в) в процессе реализации товаров или услуг;</p> <p>г) в процессе производства товаров или услуг.</p>	ОПК-3	36
16	<p>Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?</p> <p>а) да;</p>	ОПК-3	36

	<ul style="list-style-type: none"> <li>б) нет;</li> <li>в) это зависит от характера транспортировки.</li> </ul>		
17	<p>Какие из перечисленных видов риска включают финансовые риски?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) валютные;</li> <li>б) денежные;</li> <li>в) инвестиционные;</li> <li>г) проектные;</li> <li>д) риски распределения доходности.</li> </ul>	ОПК-3	36
18	<p>Валютный риск связан с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) покупкой и продажей валют;</li> <li>б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;</li> <li>в) обменом одной иностранной валюты на другую;</li> <li>г) ошибками при расчете кросс-курсов.</li> </ul>	ОПК-3	36
19	<p>Инфляционный риск – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) риск увеличения темпов инфляции;</li> <li>б) риск инфляционных ожиданий;</li> <li>в) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.</li> </ul>	ОПК-3	36
20	<p>Системный риск – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;</li> <li>б) риск разрушения системы управления организацией;</li> <li>в) общая система рисков, которым подвергнута организация;</li> <li>г) система оценки и управления рисками.</li> </ul>	ОПК-3	36
21	<p>Статистический метод количественной оценки риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;</li> <li>б) заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискового случая;</li> <li>в) предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.</li> </ul>	ОПК-3	36
22	<p>Метод аналогий как метод количественной оценки риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;</li> </ul>	ОПК-3	36

	<ul style="list-style-type: none"> <li>б) заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискованного случая;</li> <li>в) предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.</li> </ul>		
23	<p>Метод экспертных оценок как метод количественной оценки риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) используется в случае, если имеется статистическая информация по анализируемому виду деятельности, и предполагает изучение статистики потерь и доходов;</li> <li>б) заключается в предположении, что имеется опытный эксперт, длительное время работавший в анализируемой сфере деятельности, который способен составить достаточно верное суждение о возможности (вероятности) наступления рискованного случая;</li> <li>в) предполагает анализ информации по аналогичным проектам в прошлом, на основе чего вычисляется коэффициент вариации различных показателей эффективности.</li> </ul>	ОПК-3	36
24	<p>Какой области риска соответствует область деятельности предприятия, в процессе которой возможные отклонения от ожидаемого результата незначимы и в целом позволяют субъекту удовлетворить его интересы?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) безрисковая деятельность;</li> <li>б) минимальный риск;</li> <li>в) повышенный риск;</li> <li>г) критический риск;</li> <li>д) недопустимый риск.</li> </ul>	ОПК-3	36
25	<p>Какой области риска соответствует область деятельности предприятия, характеризующая неустойчивым состоянием деятельности субъекта, когда имеется угроза уменьшения его капитала, однако в целом обеспечивается процесс простого воспроизводства?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) безрисковая деятельность;</li> <li>б) минимальный риск;</li> <li>в) повышенный риск;</li> <li>г) критический риск;</li> <li>д) недопустимый риск.</li> </ul>	ОПК-3	36
26	<p>Какой области риска соответствует область деятельности, характеризующая неустойчивым состоянием деятельности субъекта, когда не только имеется угроза уменьшения капитала, но и опасность суженного воспроизводства?</p>	ОПК-3	36

	<ul style="list-style-type: none"> <li>а) безрисковая деятельность;</li> <li>б) минимальный риск;</li> <li>в) повышенный риск;</li> <li>г) критический риск;</li> <li>д) недопустимый риск.</li> </ul>		
27	<p>Какой области риска соответствует область кризисного состояния, при которой существует опасность утраты субъектом его капитала?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) безрисковая деятельность;</li> <li>б) минимальный риск;</li> <li>в) повышенный риск;</li> <li>г) критический риск;</li> <li>д) недопустимый риск.</li> </ul>	ОПК-3	36
28	<p>Вероятность наступления события – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> <li>б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</li> <li>в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;</li> <li>г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;</li> <li>д) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.</li> </ul>	ОПК-3	36
29	<p>Математическое ожидание – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> <li>б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</li> <li>в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;</li> <li>г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;</li> <li>д) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.</li> </ul>	ОПК-3	36
30	<p>Среднее линейное отклонение – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> </ul>	ОПК-3	36

	<ul style="list-style-type: none"> <li>б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</li> <li>в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;</li> <li>г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;</li> <li>д) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.</li> </ul>		
31	<p>Дисперсия – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> <li>б) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</li> <li>в) среднее арифметическое отклонение (по модулю) анализируемого показателя от его средней величины;</li> <li>г) среднее арифметическое значение квадрата отклонения наблюдаемой величины от ее среднего значения;</li> <li>д) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения.</li> </ul>	ОПК-3	36
32	<p>Стандартное отклонение (среднеквадратическое отклонение) – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> <li>б) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;</li> <li>в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</li> <li>г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.</li> </ul>	ОПК-3	36
33	<p>Коэффициент вариации – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</li> <li>б) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;</li> <li>в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по</li> </ul>	ОПК-3	36

	<p>вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</p> <p>г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.</p>		
34	<p>Размах вариации – это:</p> <p>а) величина (<math>\pm</math>) отклонения анализируемого показателя от его среднего значения;</p> <p>б) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения;</p> <p>в) среднее ожидаемое значение анализируемого показателя, взвешенное по вероятности получения результата по каждому из наблюдений;</p> <p>г) разница между максимальным и минимальным значением показателя.</p>	ОПК-3	36
35	<p>Коэффициент риска показывает:</p> <p>а) разницу между максимальным и минимальным значением показателя;</p> <p>б) соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;</p> <p>в) отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности;</p> <p>г) относительная мера изменения показателя относительно его среднего значения.</p>	ОПК-3	36
36	<p>Бета-коэффициент:</p> <p>а) отражает разницу между максимальным и минимальным значением показателя;</p> <p>б) показывает соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора;</p> <p>в) является мерой рыночного риска акции, показывая изменчивость доходности отдельных вложений к доходности на рынке в среднем.</p>	ОПК-3	36
37	<p>Критерий выбора МАХИМАХ в условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) ориентирован не столько на минимизацию</p>	ОПК-3	36

	<p>потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;</p> <p>д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.</p>		
38	<p>Критерий выбора MINIMAX в условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;</p> <p>д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.</p>	ОПК-3	36
39	<p>Критерий Сэвиджа условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.</p>	ОПК-3	36
40	<p>Критерий Гурвица условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения</p>	ОПК-3	36



	<p>систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.</p>		
41	<p>Критерий выбора MAXIMIN в условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли;</p> <p>д) является компромиссным способом принятия решений, позволяющим принимать решения в промежуточных случаях между крайним оптимизмом и крайним пессимизмом.</p>	ОПК-3	36
42	<p>Критерий выбора MINIMIN в условиях полной неопределенности:</p> <p>а) оценивает систему по максимальному значению эффективности и позволяет выбирать в качестве оптимального решения систему, обладающую эффективностью с наибольшим из максимумов;</p> <p>б) характеризует выбор, обладающий средними значениями эффективности и, следовательно, умеренным уровнем риска;</p> <p>в) минимизирует риск: среди всех вариантов с минимальными значениями эффективности выбираются лучшие;</p> <p>г) ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию</p>	ОПК-3	36

	сожалений по поводу упущенной прибыли; д) характеризует неприятие риска, отказ от риска.		
43	Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название: а) методы диссипации риска; б) методы компенсации риска; в) методы уклонения от риска; г) методы локализации риска.	ПК-2	32
		ПК-2	33
44	Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название: а) методы диссипации риска; б) методы компенсации риска; в) методы уклонения от риска; г) методы локализации риска.	ПК-2	32
		ПК-2	33
45	Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название: а) методы диссипации риска; б) методы компенсации риска; в) методы уклонения от риска; г) методы локализации риска.	ПК-2	32
		ПК-2	33
46	Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название: а) методы диссипации риска; б) методы компенсации риска; в) методы уклонения от риска; г) методы локализации риска.	ПК-2	32
		ПК-2	33
47	Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это: а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция; б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция; в) горизонтальная интеграция; г) круговая интеграция.	ПК-2	32
		ПК-2	33
48	Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, лежит в основе: а) биржевых сделок; б) строительных контрактов; в) контракта – поручительства; г) договора факторинга.	ПК-2	32
		ПК-2	33
49	Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это: а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция; б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция; в) горизонтальная интеграция; г) круговая интеграция.	ПК-2	32
		ПК-2	33

50	Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:  а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция; б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция; в) горизонтальная интеграция; г) круговая интеграция.	ПК-2	32
		ПК-2	33
51	Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:  а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция; б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция; в) горизонтальная интеграция; г) круговая интеграция.	ПК-2	32
		ПК-2	33
52	Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:  а) конвергенция; б) фокусирование; в) диверсификация; г) дифференцирование.	ПК-2	32
		ПК-2	33
53	Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:  а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка); б) диверсификация видов хозяйственной деятельности; в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций.	ПК-2	32
		ПК-2	33
54	Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:  а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка); б) диверсификация видов хозяйственной деятельности; в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций.	ПК-2	32
		ПК-2	33
55	Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:  а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка); б) диверсификация видов хозяйственной деятельности; в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций.	ПК-2	32
		ПК-2	33
56	Диссипация риска при формировании инвестиционного	ПК-2	32

	портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название: а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка); б) диверсификация видов хозяйственной деятельности; в) диверсификация закупок; г) диверсификация инвестиций.	ПК-2	33
57	Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий: а) методов диссипации риска; б) методов компенсации риска; в) методов уклонения от риска; г) методов локализации риска.	ПК-2	32
		ПК-2	33
58	При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет: а) самострахования; б) резервов; в) займа; г) страхования.	ПК-2	32
		ПК-2	33
59	К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях: а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы; б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы; в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран); г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.	ПК-2	32
		ПК-2	33
60	При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов? а) да; б) нет; в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.	ПК-2	32
		ПК-2	33
61	Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является: а) хеджирование; б) кэптиновые страховые организации; в) нестраховой пул; г) самострахование.	ПК-2	32
		ПК-2	33
62	Основным недостатком кэптиновых компаний является: а) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба; б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;	ПК-2	32
		ПК-2	33

	в) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.		
63	При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию: а) величины текущих денежных потоков организации; б) ликвидности и возвратности займа; в) порогового значения вероятного ущерба.	ПК-2	32
		ПК-2	33
64	Кэптиновая компания – это: а) нестраховая компания; б) другое название финансово-промышленной группы; в) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций; г) компания-спонсор.	ПК-2	32
		ПК-2	33
65	Концентрическая диверсификация – это: а) выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией; б) выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную; в) освоение совершенно новых видов деятельности.	ПК-2	32
		ПК-2	33
66	Горизонтальная диверсификация – это: а) выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией; б) выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную; в) освоение совершенно новых видов деятельности.	ПК-2	32
		ПК-2	33
67	Конгломеративная диверсификация – это: а) выпуск новых профильных продуктов и пополнение ассортимента товаров новыми образцами, которые с технической и маркетинговой точки зрения имеют сходство с товарами, которые уже выпускаются компанией; б) выпуск новой непрофильной продукции в периоды спада спроса на основную; в) освоение совершенно новых видов деятельности.	ПК-2	32
		ПК-2	33
68	Контракт, который обязывает купить или продать актив в будущем по фиксированной цене в определённый срок, называется: а) фьючерс;	ПК-2	32
		ПК-2	33

	<p>б) опцион; в) контракт-поручительство; г) договор факторинга.</p>																																	
69	Как интерпретировать значение бета-коэффициента акции, равное (-0,1)?	ОПК-3	У9																															
70	Анализ каких факторов включает PEST-анализ?	ОПК-3	36																															
71	В чем суть SWOT- анализа?	ОПК-3	У9																															
72	Отношение количества событий определенного вида к общему количеству наблюдаемых событий в обследованной их совокупности представляет собой...	ОПК-3	У9																															
73	<p>Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть признан наименее рискованным (критерий MINIMIN) в условиях отсутствия количественных оценок риска?</p> <p>Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th> <th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Отрасль</td> <td>А</td> <td>15,3</td> <td>9,2</td> <td>15,7</td> <td>10,4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>15,5</td> <td>16,7</td> <td>8,3</td> <td>12,8</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>21,4</td> <td>11,0</td> <td>15,4</td> <td>24,2</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>9,8</td> <td>20,0</td> <td>13,6</td> <td>15,2</td> </tr> </tbody> </table>	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11,0	15,4	24,2	Г	9,8	20,0	13,6	15,2	ПК-2	У2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																														
		1	2	3	4																													
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																													
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																													
	В	21,4	11,0	15,4	24,2																													
	Г	9,8	20,0	13,6	15,2																													
74	<p>Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MINIMAX?</p> <p>Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th> <th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Отрасль</td> <td>А</td> <td>15,3</td> <td>9,2</td> <td>15,7</td> <td>10,4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>15,5</td> <td>16,7</td> <td>8,3</td> <td>12,8</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>21,4</td> <td>11,0</td> <td>15,4</td> <td>24,2</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>9,8</td> <td>20,0</td> <td>13,6</td> <td>15,2</td> </tr> </tbody> </table>	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11,0	15,4	24,2	Г	9,8	20,0	13,6	15,2	ПК-2	У2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																														
		1	2	3	4																													
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																													
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																													
	В	21,4	11,0	15,4	24,2																													
	Г	9,8	20,0	13,6	15,2																													
75	<p>Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MAXIMIN?</p> <p>Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th> <th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Отрасль</td> <td>А</td> <td>15,3</td> <td>9,2</td> <td>15,7</td> <td>10,4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>15,5</td> <td>16,7</td> <td>8,3</td> <td>12,8</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>21,4</td> <td>11,0</td> <td>15,4</td> <td>24,2</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>9,8</td> <td>20,0</td> <td>13,6</td> <td>15,2</td> </tr> </tbody> </table>	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11,0	15,4	24,2	Г	9,8	20,0	13,6	15,2	ПК-2	У2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																														
		1	2	3	4																													
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																													
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																													
	В	21,4	11,0	15,4	24,2																													
	Г	9,8	20,0	13,6	15,2																													

76	Величина планируемого дохода инвестиционного проекта не определена и приведена в виде распределения вероятностей (табл.).		ПК-2	У2
	Доход, тыс. руб.	Вероятность		
	2500	0,15		
	3000	0,20		
	3500	0,35		
	5000	0,20		
	6000	0,10		
Математическое ожидание доходности проекта составляет...				

### 5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Дайте определение неопределенности	ОПК-3	36
2	Что такое истинная неопределенность?	ОПК-3	36
3	Что такое системная неопределенность?	ОПК-3	36
4	Чем вызывается информационная неопределенность?	ОПК-3	36
5	Какова прогнозируемость будущего в условиях полной неопределенности?	ОПК-3	36
6	Что такое частичная неопределенность?	ОПК-3	36
7	Какова возможность прогнозировать события в будущем в условиях полной определенности?	ОПК-3	36
8	В чем суть информационного подхода к различию между риском и неопределенностью?	ОПК-3	36
9	В чем суть оценочного подхода к различию между риском и неопределенностью?	ОПК-3	36
10	Каковы основные концепции к пониманию риска?	ОПК-3	36
11	В чем суть концепции объективной природы риска?	ОПК-3	36
12	В чем суть концепции субъективной природы риска?	ОПК-3	36
	В чем суть концепции объективно-субъективной природы риска?	ОПК-3	36
13	Назовите факторы риска.	ОПК-3	36
14	В чем проявляется аналитическая функция риска?	ОПК-3	36
15	В чем суть инновационной функции риска?	ОПК-3	36
16	В чем проявляется регулятивная функция риска?	ОПК-3	36
17	В чем суть защитной функции риска?	ОПК-3	36
18	Приведите пример внутренних рисков по отношению к предприятию.	ОПК-3	36
		ПК-2	32
19	Приведите пример внешних рисков по отношению к предприятию.	ОПК-3	36
		ПК-2	32
20	Какие выделяют риски по возможности страхования?	ОПК-3	36
21	Что такое чистые риски?	ОПК-3	36
22	В чем суть спекулятивных рисков?	ОПК-3	36
23	Какие риски выделяют по времени возникновения?	ОПК-3	36
24	Какие риски выделяют по сфере деятельности?	ОПК-3	36
25	Какими из двух групп рисков можно управлять – системными или несистемными?	ОПК-3	36

26	Назовите возможные причины возникновения производственных рисков.	ОПК-3	36
27	Что такое производственный риск?	ОПК-3	36
28	Назовите основные причины коммерческого риска	ОПК-3	36
29	С чем связаны финансовые риски?	ОПК-3	36
30	В чем суть риска упущенной выгоды?	ОПК-3	36
31	К какому виду риска – производственному или коммерческому - относится риск, связанный с транспортировкой товара?	ОПК-3	36
32	К какому виду риска относится увеличение материальных затрат из-за перерасхода материалов и сырья?	ОПК-3	36
33	Что показывает среднее квадратическое отклонение при оценке риска?	ОПК-3	36
34	Что вы понимаете под вероятностью наступления события?	ОПК-3	36
35	Какой показатель показывает, как курс ценной бумаги реагирует на изменения рынка в целом?	ОПК-3	36
36	В чем суть критерия МАХИМАХ при выборе оптимального решения?	ОПК-3	36
37	В чем отличие критерия Лапласа от критерия среднего выигрыша?	ОПК-3	36
38	Когда применяется метод аналогий при оценке риска?	ОПК-3	36
39	В чем суть SWOT- анализа?	ОПК-3	36
40	Каковы цели количественной оценки риска?	ОПК-3	36
41	Для чего составляется карта рисков?	ОПК-3	36
42	Как вы понимаете уровень толерантности к риску?	ОПК-3	36
43	В чем суть метода чувствительности критических соотношений?	ОПК-3	36
44	Что такое критический объем производства?	ОПК-3	36
45	Что такое запас экономической прочности?	ОПК-3	36
46	В чем заключается эффект производственного левеиджа?	ОПК-3	36
47	Анализ каких факторов включает PEST-анализ?	ОПК-3	36
48	Что такое сокращение риска?	ПК-2	33
49	Что такое передача риска?	ПК-2	33
50	Какие методы управления рисками относят к дособытийным?	ПК-2	33
51	Какие методы управления риском относят к послесобытийным?	ПК-2	33
52	В чем заключается принцип результативности системы риск-менеджмента?	ПК-2	33
53	Приведите пример передачи риска.	ПК-2	33
54	Что такое опцион?	ПК-2	33
55	Назовите отличие опциона от фьючерса.	ПК-2	33
56	В каких случаях используются методы локализации риска?	ПК-2	33
57	В чем заключается диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля?	ПК-2	33
58	Приведите пример методов компенсации риска.	ПК-2	33
59	В каких случаях можно покрывать убыток из текущего дохода?	ПК-2	33
60	В чем суть самострахования?	ПК-2	33
61	Как рассчитать коэффициент вариации?	ПК-2	НЗ



62	Как интерпретировать значение бета-коэффициента?	ОПК-3	У6
63	Как рассчитать среднеквадратическое отклонение?	ПК-2	Н3
64	Какой метод вы можете предложить для оценки рисков решений, имеющих обозримое количество вариантов развития?	ОПК-3	Н6
65	На каком уровне вы оцените риск принятия управленческого решения, в результате которого потери не превысят ожидаемой прибыли?	ПК-2	У2
66	На каком уровне вы оцените риск принятия управленческого решения, в результате которого потери значительно превысят ожидаемую прибыль?	ПК-2	У2
67	Как можно оценить эффективность системы управления рисками, если за анализируемый период риски не реализовались, а расходы на функционирование системы управления рисками были осуществлены?	ПК-2	Н2

### 5.3.2.3. Задачи для проверки умений и навыков

№	Содержание	Компетенция	ИДК																								
1	<p>Имеются два инвестиционных проекта с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода не определена и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».</p> <p>Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:</p> <p>Инвестиционный проект 1</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Доход, тыс. руб.</th> <th>Вероятность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2500</td> <td>0,15</td> </tr> <tr> <td>3000</td> <td>0,20</td> </tr> <tr> <td>3500</td> <td>0,35</td> </tr> <tr> <td>5000</td> <td>0,20</td> </tr> <tr> <td>6000</td> <td>0,10</td> </tr> </tbody> </table> <p>Инвестиционный проект 2</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Доход, тыс. руб.</th> <th>Вероятность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1500</td> <td>0,10</td> </tr> <tr> <td>2500</td> <td>0,15</td> </tr> <tr> <td>4000</td> <td>0,30</td> </tr> <tr> <td>5000</td> <td>0,30</td> </tr> <tr> <td>7000</td> <td>0,15</td> </tr> </tbody> </table>	Доход, тыс. руб.	Вероятность	2500	0,15	3000	0,20	3500	0,35	5000	0,20	6000	0,10	Доход, тыс. руб.	Вероятность	1500	0,10	2500	0,15	4000	0,30	5000	0,30	7000	0,15	ПК-2	У2
Доход, тыс. руб.	Вероятность																										
2500	0,15																										
3000	0,20																										
3500	0,35																										
5000	0,20																										
6000	0,10																										
Доход, тыс. руб.	Вероятность																										
1500	0,10																										
2500	0,15																										
4000	0,30																										
5000	0,30																										
7000	0,15																										
2	<p>Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.</p> <p>Оцените варианты финансовых вложений инвестора с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатели</th> <th colspan="2">Варианты вложений</th> <th rowspan="2">Вероятность, %</th> </tr> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.</td> <td>14</td> <td>19</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Показатели	Варианты вложений		Вероятность, %	А	Б	1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19		ПК-2	У2														
Показатели	Варианты вложений		Вероятность, %																								
	А	Б																									
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19																									

	2. Экспертная оценка доходности:															
	2.1. пессимистическая	9	7	25												
	2.2. наиболее вероятная	11	12	60												
	2.3. оптимистическая	14	15	15												
3	<p>Известно, что при вложении капитала в проект А из 120 случаев прибыль 13 тыс. руб. была получена в 48 случаях (вероятность 0,4), прибыль 20 тыс. руб. – в 42 случаях (вероятность 0,35) и прибыль 12 тыс. руб. – в 30 случаях (вероятность 0,25).</p> <p>При вложении капитала в проект Б прибыль в размере 15 тыс. руб. была получена в 24 случаях, 20 тыс. руб. – в 40 случаях, 28 тыс. руб. – в 16 случаях.</p> <p>Расчитать среднее ожидаемое значение прибыли по двум проектам, а также оценить колеблемость возможного результата с помощью среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации.</p>				ПК-2	У2										
4	<p>Известно, что в 2015 году на серверы вашей компании было осуществлено 245 DDoS-атак, в 2016 году – 315, в 2017 году – 298, в 2018 году – 306, в 2019 году – 379, в 2020 году – 376. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа атак, сделайте прогноз относительно числа DDoS-атак на серверы вашей компании в 2021 году.</p>				ПК-2	У2										
5	<p>Специалисты отдела анализа угроз обследовали 4 компании и получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:</p> <table border="1" data-bbox="316 1137 1161 1301"> <thead> <tr> <th>Количество каналов утечек (шт.)</th> <th>Нанесенный ущерб (тыс. руб.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3</td> <td>95</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>120</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>145</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>190</td> </tr> </tbody> </table> <p>Как специалист по информационной безопасности, используя простую модель линейной регрессии, найдите прогнозное значение возможного ущерба, если в компании число каналов утечек будет сведено до 2.</p>				Количество каналов утечек (шт.)	Нанесенный ущерб (тыс. руб.)	3	95	4	120	5	145	6	190	ПК-2	У2
Количество каналов утечек (шт.)	Нанесенный ущерб (тыс. руб.)															
3	95															
4	120															
5	145															
6	190															
6	<p>Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в 1 полугодии 2021 года, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали появление 48 новых видов вредоносных программ, а в итоге системой мониторинга было обнаружено 62 новых вида вредоносных программ, причем 40 из них совпал с прогнозами специалистов.</p>				ПК-2	У2										
7	<p>По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,85. Из прошлого опыта известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 75% случаях, а отрицательные – в 60% случаях. Как специалист по информационной безопасности, используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.</p>				ПК-2	У2										
8	<p>Специалисты отдела анализа угроз обследовали 4 компании и</p>				ПК-2	У2										

	<p>получили следующие результаты о зависимости между количеством каналов утечек и нанесенным ущербом:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Количество каналов утечек (шт.)</th> <th>Нанесенный ущерб (тыс. руб.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>435</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>470</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>680</td> </tr> </tbody> </table> <p>Используя линейную интерполяцию, найдите значение возможного ущерба, если в компании имеется 5 каналов утечек.</p>	Количество каналов утечек (шт.)	Нанесенный ущерб (тыс. руб.)	1	250	3	435	4	470	6	680																							
Количество каналов утечек (шт.)	Нанесенный ущерб (тыс. руб.)																																	
1	250																																	
3	435																																	
4	470																																	
6	680																																	
9	<p>Известно число утечек конфиденциальной информации из государственных органов региона за последние 5 месяцев:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Месяц</th> <th>Число утечек</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>17</td> </tr> </tbody> </table> <p>На 1-ый месяц специалистами по информационной безопасности был дан прогноз – 14 утечек конфиденциальной информации. Используя простую модель экспоненциального сглаживания, дайте прогноз относительно числа утечек на 6-ой месяц, если задана константа сглаживания <math>\alpha = 0,65</math>.</p>	Месяц	Число утечек	1	12	2	8	3	13	4	13	5	17	ПК-2	У2																			
Месяц	Число утечек																																	
1	12																																	
2	8																																	
3	13																																	
4	13																																	
5	17																																	
10	<p>Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть признан наименее рискованным (критерий MINIMIN) в условиях отсутствия количественных оценок риска? Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th> <th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Отрасль</td> <td>А</td> <td>15,3</td> <td>9,2</td> <td>15,7</td> <td>10,4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>15,5</td> <td>16,7</td> <td>8,3</td> <td>12,8</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>21,4</td> <td>11</td> <td>15,4</td> <td>24,2</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>9,8</td> <td>20</td> <td>13,6</td> <td>15,2</td> </tr> </tbody> </table>	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11	15,4	24,2	Г	9,8	20	13,6	15,2	ПК-2	У2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																														
		1	2	3	4																													
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																													
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																													
	В	21,4	11	15,4	24,2																													
	Г	9,8	20	13,6	15,2																													
		ПК-2	Н2																															
11	<p>Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий MINIMAX? Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">Информация о проектах в различных отраслях</th> <th colspan="4">Серия проектов в отрасли</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Отрасль</td> <td>А</td> <td>15,3</td> <td>9,2</td> <td>15,7</td> <td>10,4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>15,5</td> <td>16,7</td> <td>8,3</td> <td>12,8</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>21,4</td> <td>11</td> <td>15,4</td> <td>24,2</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>9,8</td> <td>20</td> <td>13,6</td> <td>15,2</td> </tr> </tbody> </table>	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				1	2	3	4	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4	Б	15,5	16,7	8,3	12,8	В	21,4	11	15,4	24,2	Г	9,8	20	13,6	15,2	ПК-2	У2
Информация о проектах в различных отраслях				Серия проектов в отрасли																														
		1	2	3	4																													
Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4																													
	Б	15,5	16,7	8,3	12,8																													
	В	21,4	11	15,4	24,2																													
	Г	9,8	20	13,6	15,2																													
		ПК-2	Н2																															

12	Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий МАХИМИН?					ПК-2	У2	
	Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %							
	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				ПК-2	Н2
			1	2	3	4		
	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4		
Б		15,5	16,7	8,3	12,8			
В		21,4	11	15,4	24,2			
Г		9,8	20	13,6	15,2			
13	Имеется набор данных о доходности проектов в нескольких отраслях. Определите, какой из проектов может быть выбран инвестором, использующим критерий МАХИМАХ?					ПК-2	У2	
	Информация об эффективности проектов в различных отраслях, %							
	Информация о проектах в различных отраслях		Серия проектов в отрасли				ПК-2	Н2
			1	2	3	4		
	Отрасль	А	15,3	9,2	15,7	10,4		
Б		15,5	16,7	8,3	12,8			
В		21,4	11	15,4	24,2			
Г		9,8	20	13,6	15,2			

**5.3.2.4. Перечень тем рефератов, контрольных, расчетно-графических работ**  
Не предусмотрены.

**5.4. Система оценивания достижения компетенций**

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

<b>ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне</b>					
Индикаторы достижения компетенции ОПК-3		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
36	Сущность, виды рисков, природу их формирования			1-21; 25-29	
У9	Проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия на микро- и макроуровне			25-27; 29-30; 40-41	
Н6	Использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков на микро- и макроуровне				
<b>ПК-2 Способен эффективно управлять агропромышленным производством</b>					
Индикаторы достижения компетенции ПК-2		Номера вопросов и задач			

Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
32	Знать виды рисков и их особенности			31	
33	Критерии оценки эффективности предлагаемых управленческих вариантов с учетом рисков			31-39; 42-46	
У2	Анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы, оценивать риски и их влияние на деятельность предприятия			18-21; 25-26; 28; 30-41; 46	
Н2	Оценивать эффективность различных вариантов организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков				
Н3	Определять угрозы и риски в деятельности предприятий и количественно их оценивать				

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

<b>ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне</b>					
Индикаторы достижения компетенции ОПК-3			Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков	
36	Сущность, виды рисков, природу их формирования	1-42; 70	1-47		
У9	Проводить оценку рисков, определять их возможные социально-экономические последствия на микро- и макроуровне	71-72	62		
Н6	Использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для выявления и оценки рисков на микро- и макроуровне		64		
<b>ПК-2 Способен эффективно управлять агропромышленным производством</b>					
Индикаторы достижения компетенции ПК-2			Номера вопросов и задач		
		вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков	
32	Знать виды рисков и их особенности	11; 43-68	18-19		
33	Критерии оценки эффективности предлагаемых управленческих вариантов с учетом рисков	43-68	48-60		
У2	Анализировать внешнюю и внутреннюю	73-76	65-66	1-13	

	среду организации, выявлять ее ключевые элементы, оценивать риски и их влияние на деятельность предприятия			
Н2	Оценивать эффективность различных вариантов организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков		67	10-13
Н3	Определять угрозы и риски в деятельности предприятий и количественно их оценивать		61; 63	

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1. Рекомендуемая литература

№	Библиографическое описание	Тип издания	Вид учебной литературы
1	Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст: электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2041758">https://znanium.com/catalog/product/2041758</a>	Учебное	Основная
2	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/991965">https://znanium.com/catalog/product/991965</a>	Учебное	Основная
3	Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1044244">https://znanium.com/catalog/product/1044244</a>	Учебное	Основная
4	Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 6-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 418 с. - ISBN 978-5-394-05185-2. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2084842">https://znanium.com/catalog/product/2084842</a>	Учебное	Дополнительная
5	Савицкая Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография / Г.В. Савицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 291 с. — (Научная мысль). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/23374">www.dx.doi.org/10.12737/23374</a> . - ISBN 978-5-16-012373-8. - Текст: электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1039177">https://znanium.com/catalog/product/1039177</a>	Учебное	Дополнительная
6	Панкратова Л.Д. Оценка рисков: методические указания по освоению дисциплины и самостоятельной	Методическое	

	работе для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Л.Д. Панкратова. –Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021. – 13 с.		
7	Проблемы современной экономики [электронный ресурс] <a href="https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7603">https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7603</a>	Периодическое	

## 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	Справочная правовая система Гарант	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
2	Справочная правовая система Консультант Плюс	<a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>
3	Единая межведомственная информационно–статистическая система	<a href="https://fedstat.ru/">https://fedstat.ru/</a>

### 6.2.3. Сайты и информационные порталы

№	Название	Размещение
1	Информационная база данных о финансовых рынках	<a href="http://www.finanz.ru">/www.finanz.ru</a>
2	Информационная база данных о финансовых рынках	<a href="https://ru.investing.com/">https://ru.investing.com/</a>
3	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>
4	Федеральная служба государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>

## 7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

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

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, презентационное оборудование, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
--	---

Classic, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, AST Test Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, презентационное оборудование, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, AST Test Помещение для самостоятельной работы: комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, AST Test	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1  394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1  394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 (с16 до 20 ч.), а.232а
---	---

## 7.2. Программное обеспечение

### 7.2.1. Программное обеспечение общего назначения

№	Название	Размещение
1	Операционные системы MS Windows / Linux (ALT Linux)	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Пакеты офисных приложений Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Браузеры Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer	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 MediaPlayer Classic	ПК в локальной сети ВГАУ
8	Платформа онлайн-обучения eLearning server	ПК в локальной сети ВГАУ
9	Система компьютерного тестирования AST Test	ПК в локальной сети ВГАУ

### 7.2.2. Специализированное программное обеспечение

№	Название	Размещение
1	Веб-ориентированное офисное программное обеспечение Google Docs	<a href="https://docs.google.com">https://docs.google.com</a>

## 8. Междисциплинарные связи

Дисциплина, с которой необходимо согласование	Кафедра, на которой преподается дисциплина	ФИО заведующего кафедрой
Б1.О.21 Эконометрика	Экономического анализа, статистики и прикладной математики	Запорожцева Л.А.



