

**Новочеркасский инженерно-мелиоративный институт им. А.К. Кортунова филиал  
ФГБОУ ВО Донской ГАУ**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета ФБиСТ

В.А. Губачев \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2023 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

Дисциплины	<b>Б1.В.05</b>	<b>Предпринимательские риски фирмы и управление ими</b>
Направление(я)	<b>38.04.01</b>	<b>Экономика</b>
Направленность (и)	<b>Экономика фирмы и отраслевых рынков</b>	
Квалификация	<b>магистр</b>	
Форма обучения	<b>очная</b>	
Факультет	<b>Факультет бизнеса и социальных технологий</b>	
Кафедра	<b>Экономика</b>	
Учебный план	<b>2023_38.04.01.plx</b> <b>38.04.01 Экономика</b>	
ФГОС ВО (3++) направления	<b>Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)</b>	
Общая трудоемкость	<b>144 / 4 ЗЕТ</b>	
Разработчик (и):	<b>канд. экон. наук, доц., Викулова Оксана Ивановна</b>	
Рабочая программа одобрена на заседании кафедры	<b>Экономика</b>	
Заведующий кафедрой	<b>Стрежкова Майя Александровна</b>	
Дата утверждения уч. советом от 26.04.2023 протокол № 8.		

**1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ**

Общая трудоемкость	<b>4 ЗЕТ</b>
Часов по учебному плану	144
в том числе:	
аудиторные занятия	24
самостоятельная работа	120

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	Неделя		12 1/6	
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	12	12	12	12
Практические	12	12	12	12
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	120	120	120	120
Итого	144	144	144	144

Виды контроля в семестрах:

Зачет	4	семестр
-------	---	---------

**2. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

2.1	Целью освоения дисциплины является формирование у обучающегося компетенций, предусмотренных учебным планом, при обучении основам теории рисков и управления рисками, возникающими в процессе предпринимательской деятельности
-----	---

**3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ОП:		Б1.В
<b>3.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
3.1.1	Налоговое планирование в коммерческой организации	
3.1.2	Управленческая экономика	
3.1.3	Финансовая и налоговая политика фирмы	
3.1.4	Организационно-управленческие решения	
3.1.5	Экономика фирмы и отраслевых рынков	
3.1.6	Налоговое планирование в коммерческой организации	
<b>3.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	

**4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

<b>ПК-4 : Способность экономически обосновывать инвестиционные проекты фирмы и оценивать эффективность их реализации</b>	
ПК-4.1 : Осуществление поиска необходимой информации для подготовки и реализации инвестиционного проекта	
ПК-4.4 : Оценка эффективности реализации инвестиционного проекта	
<b>ПК-5 : Способность осуществлять стратегическое управление ключевыми экономическими показателями и бизнес-процессами</b>	
ПК-5.1 : Формирование экономической постановки задач, либо отдельных их этапов	
ПК-5.2 : Разработка стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	
ПК-5.3 : Разработка вариантов управленческих решений и обоснование их выбора на основе финансово-экономической эффективности деятельности фирмы	

**5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Индикаторы	Литература	Интеракт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Сущность предпринимательских рисков</b>						
1.1	Лекция 1. "Роль и место риска в предпринимательской деятельности". Различные подходы к определению понятия «риск». Классификация предпринимательских рисков. Источники и факторы рисков. Различные подходы к классификации рисков. Анализ и оценка предпринимательских рисков. Процесс анализа рисков. Характеристика методов анализа рисков. Специальные способы оценки риска /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э6 Э7	0	ПК1
1.2	Лекция 2. "Методы регулирования рисков". Риск-менеджмент, его сущность, функции. Процесс управления рисками. Правила управления рисками. Методы регулирования степени риска /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Э1 Э3 Э4 Э6 Э7	0	ПК1

1.3	Составление опросного листа для выявления имущественного риска /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э3 Э5	0	ТК1
1.4	Определение доходности ценных бумаг с учётом риска /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э4 Э5	0	ТК2
1.5	Описательный подход к оценке риска /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	ПК1
1.6	Статистические методы оценки риска /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	ПК1
1.7	Вероятностный подход к оценке риска /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	ПК1
1.8	Нормативный подход к оценке риска /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	ПК1
<b>Раздел 2. Подготовка и реализация инвестиционного проекта. Инвестиционные риски</b>							
2.1	Лекция 3. "Обоснование инвестиций". Исходные данные и условия. Рынок и мощность предприятия. Номенклатура продукции. Основные технологические решения. Обеспечение предприятия ресурсами. Место размещения объекта /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4 Э1 Э3 Э4 Э6 Э8	0	ПК2
2.2	Лекция 4. "Определение эффективности инвестиционного проекта". Общие вопросы определения эффективности инвестиций. Оценка исходных данных для определения эффективности инвестиций. Определение источников и условий финансирования инвестиций. Оценка показателей эффективности инвестиций /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4 Э1 Э4 Э5 Э6 Э8	0	ПК2
2.3	Анализ сценариев развития инвестиционного проекта /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.3 Э1 Э4 Э8	0	ТК3
2.4	Метод построения дерева решений инвестиционного проекта /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.3 Э1 Э4 Э8	0	ТК3
2.5	Неопределённость инвестиций и методы её учёта /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.3 Э1 Э3 Э4 Э6 Э8	0	ПК2

2.6	Управление риском в течение жизненного цикла инвестиционного проекта /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.3 Э1 Э4 Э5 Э7 Э8	0	ПК2
2.7	Определение уровня риска инвестиций /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э7 Э8	0	ПК2
2.8	Методы снижения проектных рисков /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Э1 Э2 Э5 Э6 Э8	0	ПК2
<b>Раздел 3. Учёт рисков и разработка стратегии поведения организаций (предприятий) на различных рынках</b>							
3.1	Лекция 5. "Производственные риски". Обзор рисков современного производства. Риски девелоперских проектов. Риски в анализе рынка недвижимости. Меры снижения риска в сфере услуг /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Э1 Э3 Э5 Э6 Э7	0	ПК3
3.2	Лекция 6. "Отраслевое управление рисками". Управление банковскими рисками. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Показатели рискованности ОРР банка. Методика оценки рискованности ОРР банка. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Э1 Э3 Э5 Э6 Э7	0	ПК3
3.3	Расчёт риска на рынке полиграфической продукции /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э4 Э5	0	ТК4
3.4	Выбор стратегии предприятия в зависимости от ситуации на рынке с учётом риска /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.4 Э1 Э2 Э5	0	ТК4
3.5	Характеристика прямых и портфельных инвестиций /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.4 Э1 Э4 Э5 Э6 Э8	0	ПК3
3.6	Классификация и структура иностранных инвестиций /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Э1 Э3 Э4 Э5 Э8	0	ПК3
3.7	Понятие страхового риска /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э7 Э8	0	ПК3
3.8	Учёт рисков и страхование в туристической отрасли /Ср/	4	10	ПК-4.1 ПК-4.4 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э3 Э4 Э5 Э8	0	ПК3

**6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ****6.1. Контрольные вопросы и задания****1. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

Текущий контроль знаний студентов очной формы обучения проводится в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки знаний, включающей в себя проведение текущего (ТК) и промежуточного контроля (ПК) по дисциплине.

Для контроля освоения практических знаний в течение семестра проводятся текущий контроль по результатам проведения практических занятий и самостоятельного выполнения разделов индивидуальных заданий.

Формами ТК являются: оценка выполненных разделов индивидуальных заданий (письменных работ), устный опрос на по теме аудиторного занятия, доклад (сообщение) на тему аудиторного занятия.

Количество текущих контролей по дисциплине в семестре определяется кафедрой и составляет, как правило, четыре (ТК1-ТК4).

В ходе промежуточного контроля (ПК) проверяются теоретические знания обучающихся. Данный контроль проводится по разделам (модулям) дисциплины 3 раза в течение семестра. Формами контроля являются тестирование или опрос.

Семестр: 4

Вопросы ПК1:

Вопрос 1.

В предпринимательской деятельности риск сопровождается только:

- потерями (ущербом);
- выгодой (прибылью);
- возможны оба варианта.

Вопрос 2.

«Цена риска» – это:

- размер потерь;
- величина дополнительной прибыли.

Вопрос 3.

Уровень риска – это:

- вероятность потерь и вероятность того, то они не превысят определенный рубеж;
- отношение величины ущерба к затратам на подготовку и реализацию риск-решения.

Вопрос 4.

Степень риска – это:

- качественная характеристика величины риска и его вероятности;
- вероятность риска находится в пределах нормативного уровня для данной сферы деятельности.

Вопрос 5.

Внешними факторами риска в предпринимательстве являются:

- проблемы обеспеченности финансовыми, трудовыми и материальными ресурсами;
- не эффективная организация маркетинговой деятельности;
- изменение конъюнктуры рынка.

Вопрос 6.

Маркетинговый риск конкурентной стратегии развития фирмы может быть выражен в:

- потери доли рынка;
- величине потерь доходности ценных бумаг;
- простоев оборудования.

Вопрос 7.

Финансовый риск в деятельности предприятия может быть выражен в:

- снижении объёма продаж и размера прибыли;
- неплатежеспособности;
- низкой ликвидности;
- превышении текущих расходов в сравнении с бизнес-планом из-за непредвиденных ситуаций.

Вопрос 8.

Инвестиционный риск – это:

- упущения в разработанном проекте, повлекшие к дополнительным затратам;
- изменение в падении валютного курса;
- рост цен на энергоносители;
- объявление дефолта.

**Вопрос 9.**

Первоначально при исследовании управленческого риска проводится:

- разработка вариантов решений;
- информационный анализ внутренней и внешней среды;
- разработка путей и средств минимизации потерь.

**Вопрос 10.**

При принятии решений по управлению риском проводится:

- оценка степени риска;
- разработка мер по нейтрализации и компенсации негативных последствий риск-решений;
- определение границ правомерности и стимулирующей роли риска.

**Вопросы ПК2:****Вопрос 1.**

Понятие «инвестиции» можно рассматривать как:

- часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т. п.
- вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

**Вопрос 2.**

Финансовые инвестиции представляют собой:

- вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- вложения средств в основной капитал
- вложения средств в оборотный капитал
- приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т. п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

**Вопрос 3.**

К реальным инвестициям относятся:

- вложения средств в оборотный капитал
- вложения в основной капитал
- вложения средств в ценные бумаги
- вложения в нематериальные активы

**Вопрос 4.**

Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
- инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- бизнес-планы предприятий

**Вопрос 5.**

Под инвестиционной средой следует понимать:

- внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- внешние факторы роста объёма инвестиций
- принципы формирования портфеля ценных бумаг

**Вопрос 6.**

В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций:

- частные, государственные (в том числе смешанные)
- иностранные
- акционерные, корпоративные и т. п.
- независимые

**Вопрос 7.**

Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает:

- утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счёт средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ
- проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами
- формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд
- расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

- создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах
- предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)
- формирование правовой базы инвестиционной деятельности
- контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

**Вопрос 8.**

В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

- частично компенсировать потери в связи с проведённой национализацией объектов капиталовложений
- руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещать
- полностью возместить убытки, причинённые субъектам инвестиционной деятельности
- возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

**Вопрос 9.**

В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

- участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
- принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
- брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
- приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

**Вопрос 10.**

Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

- безрисковые и высокорисковые
- низкорисковые и среднерисковые
- народнохозяйственные и региональные
- региональные и внутрипроизводственные

**Вопросы ПКЗ:****Вопрос 1.**

Что такое анализ риска?

- систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

**Вопрос 2.**

Что является принципом действия механизма диверсификации?

- избежание рисков;
- разделение рисков;
- снижение рисков.

**Вопрос 3.**

Что такое идентификация риска?

- систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

**Вопрос 4.**

Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- страховой тариф;
- страховая сумма;
- страховая премия.

**Вопрос 5.**

Какие компании называют кэптивными?

- универсальные страховые;
- специализированные страховые;
- ведомственные страховые.

**Вопрос 6.**

Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?



- диверсификация;
- лимитирование;
- хеджирование.

Вопрос 7.

В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- своп;
- хеджирование;
- репо.

Вопрос 8.

Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- внешними
- внутренними
- чистыми

Вопрос 9.

Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- катастрофическими
- критическими
- допустимыми

Вопрос 10.

Чем измеряется величина или степень риска?

- средним ожидаемым значение
- изменчивостью возможного результата
- оба варианта верны

## 2. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Промежуточная аттестация проводится в форме итогового контроля (ИК) по дисциплине:

Семестр: 4

Форма: зачёт

1. Риск в экономике и экономический риск. Вероятностный характер риска. Неопределенность экономики и риски.
2. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
3. Виды рисков в предпринимательстве.
4. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
5. «Дерево рисков» в предпринимательстве.
6. Характеристика процесса управления рисками. Общая схема управления рисками предпринимательства.
7. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
8. Сбор информации, выявление и описание риска.
9. Оценка риска. Количественное описание риска в регионе.
10. Вероятность и размер возможного ущерба при наступлении отрицательных последствий риска.
11. Построение «дерева вероятности» наступления ущерба в зависимости от вида и размера риска.
12. Методы расчета рисков.
13. Принятие решения по управлению риском в предпринимательстве.
14. Методы управления рисками предпринимательства
15. Снижение риска предпринимательства.
16. Использование предупредительных организационных и экономических технологий как исключение определенного вида риска.
17. Снижение возможного ущерба от риска.
18. Сохранение риска предпринимательства и недопущение усиления риска.
19. Передача рисков в предпринимательстве.
20. Получение финансовых гарантий на случай наступления неблагоприятного риска.
21. Заключение договоров о разделении рисков и последствий рисков предпринимателями.

22. Получение поручительств совместной ответственности за ущерб при наступлении риска.
23. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам хозяйствования в системе предпринимательства
24. Страхование рисков. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
25. Получение кредитов и займов для компенсации убытков предпринимателями.
26. Хеджирование рисков предпринимателями.
27. Повышение квалификации управляющих кадров как база управления рисками.
28. Управление информационными рисками предпринимательства.
29. Предвидение рисков. Участие предпринимателей в региональных институтах предвидения рисков предпринимательства.
30. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками в регионе.

Задача №1. Определить ожидаемую доходность портфеля, если известны ожидаемая доходность, ставка без риска и стандартное отклонение доходности.

Задача №2. Заданы стандартное отклонение доходности рыночного индекса, доходность акции компании А, коэффициент корреляции между доходностями рыночного индекса и акциями компании А. Определить коэффициент бета акции компании А относительно рыночного индекса.

Задача №3. Представлены доходности бумаг А и В и рыночного индекса за пять лет. Написать уравнение SML для бумаг А и В относительно рыночного индекса, если задана ставка без риска. Определить ожидаемые доходности бумаг в следующем году, если известна ожидаемая доходность индекса. В расчётах использовать выборочные дисперсии и ковариации.

Задача №4. На основе представленной информации оценить степень риска предприятия; предложить мероприятия для стабилизации деятельности предприятия.

Задача №5. По приведенной карте потока процессов сборочного производства провести качественный анализ риска, выявив возможные рисковые ситуации.

Задача №6. Эксперты компании «АРС» определили показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке. Если существует риск (заданы вероятности реализации всех ситуаций), то какую стратегию следует считать оптимальной?

Задача №7. Необходимо выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания, если известны результаты деятельности предприятия (прибыль).

Задача №8. Рассчитайте среднее ожидаемое значение, если заданы вероятности получения определённого уровня прибыли.

Задача №9. На основе представленных данных дать оценку вероятности наступления риска недопоставки или несвоевременной поставки материалов фирмой-поставщиком с помощью: 1) контент-анализа; 2) экономико-статического метода.

Задача №10. Предприниматель занят изданием гляцевых журналов. Он решает вопрос об увеличении тиража конкретного журнала. Известны следующие данные: суммарные затраты, связанные с выпуском 1 журнала, предполагаемая новая (сниженная) цена журнала, число клиентов, которым направляется предложение о подписке по сниженной цене, затраты на рассылку предложения. Будут ли оправданы дополнительные расходы на увеличение тиража? Стоит ли предпринимателю рисковать?

ПРИМЕЧАНИЕ: исходные данные для задач хранятся в бумажном виде на соответствующей кафедре.

## 6.2. Темы письменных работ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

## 6.3. Фонд оценочных средств

### 1. ПОКАЗАТЕЛИ, КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка сформированности компетенций у студентов НИМИ ДонГАУ и выставление оценки по отдельной дисциплине ведется следующим образом:

- для студентов очной формы обучения итоговая оценка по дисциплине выставляется по 100-балльной системе, а затем

переводится в оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «зачтено» и «не зачтено»; - для студентов заочной и очно-заочной формы обучения оценивается по пятибалльной шкале, оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; «зачтено» или «не зачтено».

Высокий уровень освоения компетенций, итоговая оценка по дисциплине «отлично» или «зачтено» (90-100 баллов): глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Системно и планомерно работает в течении семестра.

Повышенный уровень освоения компетенций, итоговая оценка по дисциплине «хорошо» или «зачтено» (75-89 баллов): твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Системно и планомерно работает в течении семестра.

Пороговый уровень освоения компетенций, итоговая оценка по дисциплине «удовлетворительно» или «зачтено» (60-74 балла): имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

Пороговый уровень освоения компетенций не сформирован, итоговая оценка по дисциплине «неудовлетворительно» или «незачтено» (менее 60 баллов): не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Общий порядок проведения процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, соответствие индикаторам достижения сформированности компетенций определен в следующих локальных нормативных актах:

1. Положение о текущей аттестации знаний обучающихся в НИМИ ДГАУ (в действующей редакции).
2. Положение о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (в действующей редакции).

Документы размещены в свободном доступе на официальном сайте НИМИ ДонГАУ <https://ngma.su/> в разделе: Главная страница/Сведения об образовательной организации/Локальные нормативные акты.

### 6.4. Перечень видов оценочных средств

#### 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

- тесты или билеты для проведения промежуточного контроля (ПК). Хранятся в бумажном виде на соответствующей кафедре;
- разделы индивидуальных заданий (письменных работ) обучающихся;
- доклад, сообщение по теме практического занятия;
- задачи и задания.

#### 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

- комплект билетов для экзамена/зачета. Хранится в бумажном виде на соответствующей кафедре. Подлежит ежегодному обновлению и переутверждению. Число вариантов билетов в комплекте не менее числа студентов на экзамене/зачете.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Владимирова А.В., Вильдяева Н.И.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие	Новочеркасск: , 2015,
Л1.2	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски : оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие	Москва: Издат.-торг. корпорация «Дашков и К <sup>о</sup> », 2021, <a href="https://e.lanbook.com/book/230105">https://e.lanbook.com/book/230105</a>

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Черникова Л.И.	Страхование и риски в туризме: учебное пособие для вузов по специальности "Социально-культурный сервис и туризм", "Туризм"	Москва: Академия, 2010,
Л2.2	Нешитой А.С.	Инвестиции: учебник	Москва: Дашков и К, 2016, <a href="https://e.lanbook.com/book/93287">https://e.lanbook.com/book/93287</a>

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.3	Коноплева Ю.А.	Инвестиции: практикум	Ставрополь: СКФУ, 2016, <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459056">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459056</a>
Л2.4	Чернопятов А. М.	Риск-менеджмент: учебно-методическое пособие	Москва: Директ-Медиа, 2018, <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495847">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495847</a>

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

7.2.1	Официальный сайт НИМИ с доступом в электронную библиотеку	<a href="http://www.ngma.su">www.ngma.su</a>
7.2.2	Единое окно доступа к образовательным ресурсам Раздел - Экономика	<a href="http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.76.4">http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.76.4</a>
7.2.3	Образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»	<a href="http://ecsocman.hse.ru">http://ecsocman.hse.ru</a>
7.2.4	Электронная библиотека экономической и управленческой литературы	<a href="http://www.aup.ru/library/">http://www.aup.ru/library/</a>
7.2.5	Университетская информационная система Россия – база электронных ресурсов в области экономики, социологии, политологии	<a href="http://www.cir.ru">http://www.cir.ru</a>
7.2.6	Официальный сайт журнала «Экономика и предпринимательство»	<a href="http://www.intereconom.com/">http://www.intereconom.com/</a>
7.2.7	Научно-исследовательский журнал «Вектор экономики»	<a href="http://www.vectoreconomy.ru/">http://www.vectoreconomy.ru/</a>
7.2.8	Экономический научный журнал «Оценка инвестиций»	<a href="https://www.esm-invest.com/">https://www.esm-invest.com/</a>

### 7.3 Перечень программного обеспечения

7.3.1	Adobe Acrobat Reader DC	Лицензионный договор на программное обеспечение для персональных компьютеров Platform Clients_PC_WWEULA-ru_RU-20150407_1357 Adobe Systems Incorporated (бессрочно).
-------	-------------------------	---

### 7.4 Перечень информационных справочных систем

7.4.1	Базы данных ООО "Пресс-Информ" (Консультант +)	<a href="https://www.consultant.ru">https://www.consultant.ru</a>
7.4.2	Базы данных ООО "Региональный информационный индекс цитирования"	
7.4.3	Базы данных ООО Научная электронная библиотека	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1	306	Специальное помещение укомплектовано специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории: Набор демонстрационного оборудования (переносной): ноутбук iRU Intro-1214L – 1 шт, мультимедийное видеопроекционное оборудование: проектор NEC VT46RU – 1 шт. с экраном – 1 шт.; Учебно-наглядные пособия - 5 шт.; Доска – 1 шт.; Рабочие места студентов; Рабочее место преподавателя.
8.2	308	Специальное помещение укомплектовано специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории: Набор демонстрационного оборудования (переносной): ноутбук iRU Intro-1214L – 1 шт, мультимедийное видеопроекционное оборудование: проектор NEC VT46RU – 1 шт. с экраном – 1 шт.; Учебно-наглядные пособия - 10 шт.; Доска – 1 шт.; Рабочие места студентов; Рабочее место преподавателя.
8.3	270	Помещение укомплектовано специализированной мебелью и оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду НИМИ Донской ГАУ: Компьютер – 8 шт.; Монитор – 8 шт.; МФУ -1 шт.; Принтер – 1 шт.; Рабочие места студентов;

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

1. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся в НИМИ ДГАУ [Электронный ресурс] : (введ. в действие приказом директора №106 от 19 июня 2015г.) / Новочерк. инж.-мелиор. ин-т Донской ГАУ.- Электрон. дан.- Новочеркасск, 2015.- Режим доступа: <http://www.ngma.su>