

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Соловьев Дмитрий Александрович
Должность: ректор ФГБОУ ВО Вавиловский университет
Дата подписания: 14.09.2024 08:31:32
Уникальный программный ключ:
528682d78e671e566ab07f01fe1ba2172f735a12



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Саратовский государственный аграрный университет
имени Н.И. Вавилова»**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заведующего кафедрой
Ю. Шиханова / Шиханова Ю.А./
«24» *августа* 2019 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Дисциплина	ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ АПК
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Экономика предприятий и организаций агро- промышленного комплекса
Квалификация выпускника	Бакалавр
Нормативный срок обучения	4 года
Форма обучения	Очно-заочная
Кафедра-разработчик	Экономика агропромышленного комплекса
Ведущий преподаватель	Торопова В.В., доцент

Разработчик: доцент, Торопова В.В.

В.В. Торопова

(подпись)

Саратов 2019

Содержание

1	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП	3
2	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	5
3	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	11
4	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы их формирования	31

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

В результате изучения дисциплины «Экономическое регулирование рисками предприятия АПК» обучающиеся, в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015г. № 1327, формируют у обучающихся профессиональные компетенции, указанные в таблице 1.

Таблица 1

Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины «Экономическое регулирование рисками предприятия АПК»

Компетенция		Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения ОПОП (семестр)*	Виды занятий для формирования компетенции	Оценочные средства для оценки уровня сформированности компетенции
Код	Наименование				
1	2	3	4	5	6
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p>знает: теоретические основы управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций</p> <p>умеет: анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая</p> <p>владеет: навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач</p>	5	лекции, практические занятия	Доклад, тестовые задания, контрольная работа, кейс-задания, типовый расчет, самостоятельная работа
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и соци-	<p>знает: формы и методы экономического регулирования рисками организации</p> <p>умеет: рассчитывать основные экономические показатели, харак-</p>	5	лекции, практические занятия	Доклад, тестовые задания, контрольная работа, кейс-задания, типовый расчет, самостоятельная работа

	ально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	теризующие деятельность организации владеет: методами и инструментами регулирования рисками организации			
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	знает: действующую нормативно-правовую базу, критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия умеет: оценить экономические и социальные условия для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений владеет: способностью рассчитывать основные показатели предприятия	5	лекции, практические занятия	Доклад, тестовые задания, контрольная работа, кейс-задания, типовый расчет, самостоятельная работа
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения	знает: критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия умеет: самостоятельно осуществлять поиск информации, выбрать способ ее обработки и анализа	5	лекции, практические занятия	Доклад, тестовые задания, контрольная работа, кейс-задания, типовый расчет, самостоятельная работа

	социально-экономических показателей	владеет: способностью рассчитывать основные показатели предприятия, навыками самостоятельно-го принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка			
--	-------------------------------------	---	--	--	--

Примечание:

Профиль подготовки «Экономика предприятий и организаций агропромышленного комплекса»

Компетенция ОПК-2– также формируется в ходе освоения дисциплин: «Социология», «Статистика», «Финансы», «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономика общественного сектора», «Маркетинг», «Корпоративные финансы», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Макроэкономика», «Экология», «Экономический анализ и диагностика производственно-финансовой деятельности», «Налоги и налогообложение предприятия АПК», «Практикум по налогообложению предприятия АПК», «Анализ микроэкономических показателей предприятий АПК», «Анализ статистической отчетности предприятия АПК», «Государственное экономическое регулирование АПК», а также в ходе прохождения практики по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности, производственной практики: научно-исследовательская работа, практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, технологической, преддипломной практики и защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Компетенция ПК-1- также формируется в ходе в ходе освоения дисциплин: «Математический анализ», «Линейная алгебра», «Микроэкономика», «Финансы», «Экология», «Введение в специальность», «Экономика и технология производства продукции растениеводства», «Экономика и технология производства продукции животноводства», «Ценообразование в АПК», «Ценовые стратегии в АПК», «Экономическая оценка технического обеспечения предприятия АПК», «Экономическая оценка применения ресурсосберегающих технологий в АПК»,

«Анализ микроэкономических показателей предприятий АПК», «Анализ статистической отчетности предприятия АПК», «Экономика агропродовольственных рынков», «Коммерческая деятельность в АПК», «Государственное экономическое регулирование АПК», «Экономика недвижимости», а также в ходе прохождения производственной практики: научно-исследовательская работа, практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, технологической, преддипломной практики и защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Компетенция ПК-2- также формируется в ходе освоения дисциплин: «Корпоративные финансы», «Организация, нормирование и оплата труда на предприятиях АПК», «Организация инновационной деятельности на предприятиях АПК», «Финансовая деятельность предприятия АПК», «Ценообразование в АПК», «Ценовые стратегии в АПК», «Государственное экономическое регулирование АПК», «Внешнеэкономическая деятельность предприятия АПК», а также в ходе прохождения практики по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности, технологической, преддипломной практики и защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Компетенция ПК-6- также формируется в ходе освоения дисциплин: «Статистика», «Экономика общественного сектора», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Макроэкономика», «Инновационная экономика в АПК», «Документирование экономической деятельности предприятия АПК», «Государственное экономическое регулирование АПК», а также в ходе прохождения производственной практики: научно-исследовательская работа, преддипломной практики и защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Перечень оценочных материалов

Таблица 2

№ п/п	Наименование оценочного материала	Краткая характеристика оценочного материала	Представление оценочного материала в ОМ
1	контрольная работа	средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по разделу или нескольким разделам	комплект контрольных заданий по вариантам
2	кейс	случай из практики наглядно демонстрирующий какую-либо теорию	комплект кейсовых заданий
3	доклад, сообщение	продукт самостоятельной	темы докладов, сообщений

		работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	
4	собеседование	средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной и рассчитанной на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	вопросы по темам дисциплины: <ul style="list-style-type: none"> - перечень вопросов к семинару - перечень вопросов для устного опроса - задания для самостоятельной работы
5	тестирование	метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения обучающимися ряда специальных заданий	банк тестовых заданий
6	типовой расчет	метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем расчета заданий по изучаемой теме	комплект заданий

Программа оценивания контролируемой дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Контролируемые разделы (темы дисциплины)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного материала

1	2	3	4
1	Основные элементы и черты риска. Причины возникновения экономического риска.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Письменный опрос, доклад, самостоятельная работа
2	Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Контрольная работа, письменный опрос, доклад, самостоятельная работа
3	Кредитная политика организации.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Устный опрос, доклад, самостоятельная работа
4	Риски организационной структуры управления.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Устный опрос, доклад, самостоятельная работа
5	Риски в производственной деятельности.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Доклад, письменный опрос, самостоятельная работа
6	Инвестиционные и налоговые риски.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Доклад, устный опрос
7	Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Устный опрос, доклад, самостоятельная работа
8	Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. Методы анализа рисков. Основные этапы процесса управления риском.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Тестирование, типовой расчет, доклад, самостоятельная работа
9	Методы снижения экономического риска и их характеристика. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Хеджирование и лимитирование как способы снижения степени риска. Выбор методов снижения экономического риска.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-6	Устный опрос, кейс, доклад, самостоятельная работа

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине
«Экономическое регулирование рисками организации» на различных этапах
их формирования,
описание шкал оценивания**

Таблица 4

Код компетенции, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		ниже порогового уровня (неудовлетворительно)	пороговый уровень (удовлетворительно)	продвинутый уровень (хорошо)	высокий уровень (отлично)
1	2	3	4	5	6

ОПК-2, 5 семестр	знает: теоретические основы управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций	обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в материале, не теоретические основы управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций, не знает практику применения материала, допускает существенные ошибки	обучающийся демонстрирует знания только основного материала, но не знает деталей, допускает неточности, допускает неточности в формулировках, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала	обучающийся демонстрирует знание материала, не допускает существенных неточностей	обучающийся демонстрирует знание материала, знает теоретические основы управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций, практики применения материала, исчерпывающе и последовательно, четко и логично излагает материал, хорошо ориентируется в материале, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий
	умеет: анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая	не умеет анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнено	в целом успешное, но не системное умение анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы, умение анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая	сформированное умение анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая
ОПК-2, 5 семестр	владеет: сбора и обработки данных, необходимых для решения про-	обучающийся не владеет навыками сбора и обработки данных, необходимых для реше-	в целом успешное, но не системное владение навыками	в целом успешное, но содержащее отдельные пробелы или	успешное и системное владение навыками сбора и обра-

	фессиональ-ных задач	ния профессиональных задач, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство предусмотренных программой дисциплины не выполнено	сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач	сопровождающееся отдельными ошибками владение навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач	ботки данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-1, 5 семестр	знает: формы и методы экономического регулирования рисками организации	обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в материале не знает формы и методы экономического регулирования рисками организации, не знает практику применения материала, допускает существенные ошибки	обучающийся демонстрирует знания только основного материала, но не знает деталей, допускает неточности, допускает неточности в формулировках, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала	обучающийся демонстрирует знание материала, не допускает существенных неточностей	обучающийся демонстрирует знание материала, знает формы и методы экономического регулирования рисками организации, практики применения материала, исчерпывающе и последовательно, четко и логично излагает материал, хорошо ориентируется в материале, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий
	умеет: рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации	не умеет рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнено	в целом успешное, но не системное умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы, умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации	сформированное умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации

ПК-1, 5 семестр	владеет: навыками применения методов и инструментов для регулирования рисками организации	обучающийся не владеет навыками применения методов и инструментов для регулирования рисками организации, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство предусмотренных программой дисциплины не выполнено	в целом успешное, но не системное владение навыками применения методов и инструментов для регулирования рисками организации	в целом успешное, но содержащее отдельные пробелы или сопровождающееся отдельными ошибками владение навыками применения методов и инструментов для регулирования рисками организации	успешное и системное владение навыками применения методов и инструментов для регулирования рисками организации
ПК-2, 5 семестр	знает: действующую нормативно-правовую базу, критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия	обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в действующей нормативно-правовой базе, критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия, не знает практику применения материала, допускает существенные ошибки	обучающийся демонстрирует знания только основного материала, но не знает деталей, допускает неточности, допускает неточности в формулировках, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала	обучающийся демонстрирует знание материала, не допускает существенных неточностей	обучающийся демонстрирует знание действующую нормативно-правовую базу, критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия, практики применения материала, исчерпывающе и последовательно, четко и логично излагает материал, хорошо ориентируется в материале, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий
	умеет: оценить экономические и социальные	не умеет оценить экономические и социальные условия	в целом успешное, но не системное умение оце-	в целом успешное, но содержащее отдельные	сформированное умение (оценить экономиче-

	условия для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений	для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнено	нить экономические и социальные условия для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений, используя современные методы и показатели оценки экономических и социальных условия для осуществления хозяйственной деятельности	пробелы, умение оценить экономические и социальные условия для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений, используя современные методы и показатели такой оценки	ские и социальные условия для осуществления хозяйственной деятельности и представления и передачи с целью подготовки, сбалансированных организационных решений, используя современные методы и показатели такой оценки
ПК-2, 5 семестр	владеет: способностью рассчитывать основные показатели предприятия	обучающийся не владеет навыками рассчитывать основные показатели предприятия, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство предусмотренных программой дисциплины не выполнено	в целом успешное, но не системное владение навыками рассчитывать основные показатели предприятия	в целом успешное, но содержащее отдельные пробелы или сопровождающееся отдельными ошибками владение навыками рассчитывать основные показатели предприятия	успешное и системное владение навыками рассчитывать основные показатели предприятия

ПК-6, 5 семестр	<p>знает: критерии оценки хозяйственной деятельности предприятия</p>	<p>обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в критериях оценки хозяйственной деятельности предприятия, не знает практику применения материала, допускает существенные ошибки</p>	<p>обучающийся демонстрирует знания только основного материала, но не знает деталей, допускает неточности, допускает неточности в формулировках, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала</p>	<p>обучающийся демонстрирует знание материала, не допускает существенных неточностей</p>	<p>обучающийся демонстрирует знание критериев оценки хозяйственной деятельности предприятия, практики применения материала, исчерпывающе и последовательно, четко и логично излагает материал, хорошо ориентируется в материале, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий</p>
	<p>умеет: самостоятельно осуществлять поиск информации, выбрать способ ее обработки и анализа</p>	<p>не умеет использовать методы и приемы поиска информации, выбора способа ее обработки и анализа, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнено</p>	<p>в целом успешное, но не системное умение самостоятельно осуществлять поиск информации, выбрать способ ее обработки и анализа, используя современные методы и показатели оценки информации, обработки и анализа</p>	<p>в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы, умение самостоятельно осуществлять поиск информации, выбрать способ ее обработки и анализа, используя современные методы и показатели оценки</p>	<p>сформированное умение самостоятельно осуществлять поиск информации, выбрать способ ее обработки и анализа, используя современные методы и показатели такой оценки</p>
ПК-6,	<p>владеет: способностью рассчитывать</p>	<p>обучающийся не владеет навыками рас-</p>	<p>в целом успешное, но не системное</p>	<p>в целом успешное, но содержащее</p>	<p>успешное и системное владение</p>

5 семестр	основные показатели предприятия, навыками самостоятельного принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка	считывать основные показатели предприятия, навыками самостоятельного принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство предусмотренных программой дисциплины не выполнено	владение навыками рассчитывать основные показатели предприятия, навыками самостоятельного принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка	отдельные пробелы или сопровождающиеся отдельными ошибками владение навыками рассчитывать основные показатели предприятия, навыками самостоятельного принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка	навыками рассчитывать основные показатели предприятия, навыками самостоятельного принятия решения, исходя из конкретных условий производства по выбору тех или иных форм регулирования направленных на эффективное ведение производства в условиях рынка
-----------	--	--	---	--	--

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1. Входной контроль

Примерный перечень вопросов

1. Что такое рыночная экономика?
2. Что значит – «управление предприятием в рыночных условиях»?
3. Особенности переходной экономики России.
4. Какие формы собственности вы знаете?
5. Конкуренция: виды и законы.
6. Что такое инфляция и какие ее виды вы знаете?
7. Оценка основных фондов.

8. Интеграционные процессы в менеджменте.
9. Моделирование ситуаций и разработка решений.
10. Рациональное решение проблемы.
11. Стратегические и тактические планы в системе менеджмента.
12. Конфликтная ситуация. Выходы из конфликта.
13. Стратегическое планирование.
14. Стратегический и оперативный менеджмент.
15. Банкротство предприятия его причины

3.2. Доклады

Умения и навыки, на формирование которых направлено выполнение данного вида работ.

Выполнение устного доклада в полной мере раскрывает творческий подход обучающихся к самостоятельной проработке нового материала, позволяет оценить степень готовности учащихся к самостоятельному выбору актуальных проблем дисциплины. Данный вид творческой работы позволяет обучающимся овладеть навыками систематизации материала, развивает умение конкретизировать и обобщать общие проблемы дисциплины на основе анализа массива научной и периодической литературы по выбранной теме.

Рекомендуемая тематика устных докладов по дисциплине приведена в таблице 2

Таблица 2

**Темы докладов, рекомендуемые к написанию при изучении дисциплины
«Экономическое регулирование рисками предприятия АПК»**

№ п/п	Темы докладов
1	2
1	Роль и значение экономической безопасности в современных условиях.
2	Концепция экономической безопасности региона и бизнеса.
3	Понятие и формы криминализации экономики.
4	Основные приемы и методы определения надежности, системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
5	Понятие экономической и внешнеэкономической угрозы.
6	Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене.
7	Основные приемы и методы выявления и пресечения фактов осуществления конкурентной разведки.
8	Система оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
9	Финансовая безопасность и методы управления финансовыми рисками компаний.
10	Основные факторы повышения уровня внешнеэкономической безопасности.
11	Классификация и система показателей риск-факторов, риск-индикаторов хозяйствующих субъектов.
12	Методы качественной оценки рисков.
13	Современные методы количественной оценки рисков
14	Классификация методов управления рисками?
15	Теории управления рисками: история и современность.
16	Методы управления рисками в различных сферах деятельности?
17	Алгоритм управления рисками для бизнес-структуры.
18	Стратегии управления рисками.

№ п/п	Темы докладов
1	2
19	Управление рыночными рисками
20	Управление операционными рисками..
21	Налоговые риски: содержание методы управления.
22	Организационные, налоговые и корпоративные риски при слияниях и поглощениях компаний.
23	Психологические аспекты обеспечения экономической безопасности и минимизации операционных рисков в бизнесе.
24	Риск-менеджмент как новая парадигма обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

3.3. Контрольные работы

Контрольная работа – самостоятельная работа, представляющая собой письменный ответ на вопрос или решение задачи, рассматриваемых в рамках дисциплины.

Тематика контрольных работ устанавливается в соответствии с изучаемой темой.

По каждой теме предусмотрено 5 вариантов.

Примеры одного из вариантов по каждой теме контрольных работ.

Тема. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Задача 1. Рассчитать эффект финансового рычага, если у предприятия валюта баланса составляет \$ 2000. Собственный капитал и заемные средства занимают равную долю в структуре пассивов. По результатам деятельности суммарная прибыль до уплаты процентов и налогов составит \$ 300. величина ставки налогообложения прибыли – 20%. Средняя расчетная ставка процента за кредиты – 17%. Назовите финансовые риски, характерные для: промышленного предприятия, торгового предприятия.

Систематизируйте эти риски по степени актуальности и тяжести возможных ущербов. Для каких из этих рисков целесообразно использовать какие известные способы управления финансовыми рисками?

Задача 2. Составить и проанализировать отчет о денежных потоках компании, используя вспомогательную таблицу, на основе нижеприведенных данных.

Отчет

о прибылях и убытках компании за отчетный (предыдущий) год, млн. руб. (кроме показателей на одну акцию)

№	Показатель	Год	
		отчетный	предыдущий
1	Выручка (нетто) от продажи товаров	3000	2850

№ п/п	Показатель	Год	
		отчетный	предыдущий
2	Себестоимость проданных товаров, всего	2757,4	2629,5
3	в том числе амортизация	100	90
4	Прибыль (убыток) от продаж	242,6	220,5
5	Проценты к уплате	88	60
6	Прибыль (убыток) до налогообложения	154,6	160,5
7	Налог на прибыль	37,1	38,5
8	Чистая прибыль перед выплатой дивидендов по привилегированным акциям	117,5	122
9	Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
10	Прибыль к распределению	113,5	118
11	Дивиденды по обыкновенным акциям	57,5	53
12	Нераспределенная прибыль	56,0	65
Данные в расчете на одну акцию, руб. (всего в обращении находится 50 млн. акций)			
14	Цена обыкновенной акции	23	24
15	Прибыль на одну акцию (стр.10 / 50)	2,27	2,36
16	Дивиденды на одну акцию (стр.11 / 50)	1,15	1,06

Баланс

компании на 31 декабря отчетного и 31 декабря предыдущего года, млн. руб.

Показатель	Год	
	отчетный	предыдущий
Активы		
Деньги и рыночные ценные бумаги	10	80
Дебиторская задолженность	375	315
Запасы	615	415
Всего текущих активов	1000	810
Здания и оборудование	1000	870
Итого активов	2000	1680
Пассивы		
Задолженность поставщикам	60	30
Займы и кредиты	110	60
Задолженность перед персоналом	140	130

Всего текущих пассивов	310	220
Долгосрочные облигации, выпущенные компанией	754	580
Всего обязательств	1064	800
Привилегированные акции (400 тыс. шт.)	40	40
Обыкновенные акции (50 млн. шт.)	130	130
Нераспределенная прибыль	766	710
Всего собственный капитал	896	840
Итого пассивов	2000	1680

Кроме этого известно, что прибыль компании после налогообложения составила 33 млн. руб., и компания выплатила дивидендов на сумму 5 млн. руб.

Задача 3. В компании, не имеющей заемных источников средств, стоимость капитала составляет 10%. Если компания эмитирует 8%-ые долгосрочные обязательства, стоимость собственного капитала изменится в связи с повышением рисковости структуры источников средств.

Требуется:

1. Рассчитать стоимость собственного капитала компании при следующей структуре источников средств, %: собственный капитал составил 80 %, заемный – 20%.
2. Рассчитайте значение WACC.
3. Повторите расчеты по п.1 и п.2 при условии, что налог на прибыль 20%.

3.4 Кейс-задания

Кейс-задание - это специально подготовленный учебный материал, который отражает конкретную проблемную бизнес-ситуацию, требующую управленческих решений со стороны менеджмента компании. В ходе занятий преподаватель направляет обучающихся в поиске таких решений.

Тематика кейс-заданий устанавливается в соответствии с изучаемой темой.

Тема: Методы снижения экономического риска и их характеристика.

Данный кейс основан на несуществующем предприятии ОАО «Условный молокоперерабатывающий завод». Приведем некоторые данные об этой фирме.

- Градообразующее предприятие пгт. Условный (60 тыс. жителей).
- Устойчивое положение на рынке «штук» (монополист в РФ).
- Численность работающих — 5000 чел.
- Основные финансовые показатели: – капитализация (РТС) — 3 млрд. руб.; – выручка — 4 млрд. руб.; – чистая прибыль — 0,4 млрд. руб.

Кейс показывает порядок применения стандарта FERMA и предназначен для демонстрации возможностей риск-менеджмента.

Применение риск-менеджмента начинается с идентификации рисков. Пример перечня рисков, а также возможные методы их идентификации приведены в таблице.

Обратите внимание на количество рисков: их всего 34.

Скорее всего, для такого завода их должно быть от 30 до 50.

Расчет рисков Расчет разных типов рисков представлен в колонке «Расчет рисков».

Он относительно прост, потому что используется показатель капитализации. Обратите внимание, что в случае невозможности его использования (отсутствия рыночных котировок) можно оценивать каждый из рисков другими методами, к примеру, через показатель EBITDA.

Возможные варианты снижения выявленных рисков В колонке «Варианты снижения выявленных рисков рассмотрены возможные варианты мероприятий по управлению рисками.

Таблица 1. Типы рисков Расчет рисков

Типы рисков	Расчет рисков	Возможные варианты снижения выявленных рисков
Стратегические риски	Расчет стратегических рисков	Варианты снижения стратегических рисков
Финансовые риски	Расчет финансовых рисков	Варианты снижения финансовых рисков
Операционные риски	Расчет операционных рисков	Варианты снижения операционных рисков
Риски опасностей	Расчет рисков опасностей	Варианты снижения рисков опасностей

Необходимо обратить внимание на то, что для многих рисков в качестве варианта указано удержание риска. Это значит не то, что риск вообще не поддается снижению, а только то, что в конкретной ситуации риск целесообразно удерживать.

Тема: Хеджирование и лимитирование как способы снижения степени риска.

В данном кейсе рассматриваются примеры хеджирования, в которых даются альтернативные способы поведения продавца и покупателя для защиты от ценового риска.

Ситуация 1. Фермер вырастил пшеницу, но у него нет соответствующего хранилища. Это означает, что в период сбора урожая он должен будет продать всю пшеницу или прибегнуть к коммерческому хранению.

1 декабря на Чикагской бирже июльские фьючерсные контракты на пшеницу предлагаются по 3 долл./буш., а форвардная цена покупателя на пшеницу с поставкой в период сбора урожая составляет 2,65 долл./буш. Данные условия на рынке удовлетворяют продавца в отношении намеченной цены, и он решает хеджировать часть ожидаемого урожая, продав три июльских контракта по 5 тыс. бушелей и зафиксировав фьючерсную цену на уровне 3 долл/буш. Продавец полагает, что базис усилится по сравнению с его текущим уровнем в -35 центов, который базируется на цене покупателя наличного форвардного контракта.

Предположим, что наличная цена упала до 2,3 долл/буш. ко времени сбора урожая, а июльские фьючерсы на пшеницу предлагались по 2,55 долл/буш. Поскольку продавец воспользовался хеджированием, он был защищен от снижения цен на наличном рынке. Его первоначальная фьючерсная позиция — продажа трех июльских фьючерсов на пшеницу по 3 долл/буш. и обратная позиция — покупка трех контрактов по 2,55 долл/буш. позволили ему выиграть на фьючерсном рынке 45 центов на бушель. Эта прибыль компенсирует продавцу более низкую цену на наличном рынке — 2,3 долл/буш. и, таким образом, его продажная цена составляет 2,75 долл/буш. (2,3 + 0,45). Общий результат выглядит следующим образом (таблица 1):

Таблица 1.

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок.	Базис
1 декабря	Цена покупателя 2,65 долл.	Продажа фьючерсов по 3,0 долл.	-35 центов
Сбор урожая	Продажная цена 2,3 долл.	Покупка фьючерсов по 2,55 долл.	-25 центов
		Прибыль 0,45 долл.	

Каждая из возможных операций сработала следующим образом:

- 1) если бы продавец не воспользовался заранее ни одной из операций и просто продал бы свой товар в период сбора урожая, его продажная цена была бы 2,3 долл./буш;
- 2) если бы он 1 декабря заключил форвардный контракт на наличном рынке, его продажная цена составила бы 2,65 долл/буш;
- 3) прибегнув к хеджированию продажей, он получил 2,75 долл/буш. (на 10 центов больше, чем цена покупателя по наличному форвардному контракту), так как базис усилился с —35 до —25 центов к июльской котировке.

Теперь предположим, что к периоду сбора урожая цены на наличном рынке поднялись до 3,4 долл./буш., а июльские фьючерсы предлагались по 3,65 долл./буш. В этом случае продавец продал бы урожай по более высокой цене — 3,4 долл./

буш., но также понес бы убытки на фьючерсном рынке (65 центов на бушель), откупив фьючерсные контракты (таблица .2).

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок.	Базис
1 декабря	Цена покупателя 2,65 долл.	Продажа фьючерсов по 3,0 долл.	-35 центов
Сбор урожая	Продажная цена 3,4 долл.	Покупка фьючерсов по 3,65 долл.	-25 центов
		Убыток 0,65 долл.	

В данной ситуации каждая из возможных операций сработала бы следующим образом:

- 1) если бы продавец подождал до сбора урожая, а затем продавал пшеницу, то ее цена была бы 3,4 долл./буш. (подобная операция очень рискованна);
- 2) если бы он выбрал форвардный контракт наличного рынка, цена его пшеницы была бы 2,65 долл./ буш;
- 3) в результате хеджирования продажей цена равнялась бы 2,75 долл./ буш., так как базис усилился до ожидаемого уровня в -25 центов.

Из этого примера видно, что короткий хедж дал если не лучший из возможных результатов, то и не худший.

Аналогично складывается ситуация и для длинного хеджирования.

Ситуация 2. Фермер рассчитал, что в середине ноября ему понадобятся в качестве корма для скота 20 тыс. бушелей кукурузы. Он ожидает, что к этому времени цены поднимутся по сравнению с текущим уровнем.

В настоящий момент цена декабрьского фьючерсного контракта на кукурузу составляет 2,2 долл./ буш., его обычный поставщик кукурузы хочет подписать контракт на поставку во время сбора урожая по цене 2,0 долл./ буш. Поскольку покупатель ожидает, что базис станет слабее и будет равен примерно -30 центов, т. е. цена покупки для него составит 1,9 долл. (2,2 — 0,3), он отказывается от подписания форвардного контракта и решает хеджировать свои расходы на корма, используя декабрьский фьючерсный контракт. Чтобы застраховать свою цену покупки, он покупает 4 декабрьских фьючерсных контракта Чикагской торговой биржи на кукурузу по 5 тыс. бушелей каждый по цене 2,2 долл./ буш. В ноябре, как и ожидалось, цены возросли, причем декабрьские фьючерсы предлагаются по 2,6 долл./ буш., а цена кукурузы на наличном рынке составляет 2,3 долл./ буш. Поскольку базис достиг ожидаемого уровня в — 30 центов (2,3 — 2,6), фермер принял решение ликвидировать хедж.

Он покупает на наличном рынке кукурузу по 2,3 долл./ буш. и ликвидирует свою фьючерсную позицию, продавая 4 декабрьских фьючерсных контракта по 2,6 долл./ буш. Как видим, прибыль в 40 центов на бушель на фьючерсном рынке уравнивается более высокой ценой покупки на наличном рынке (таблица 3);

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок	Базис
Июль	Цена продавца 2,0 долл.	Покупка фьючерсов по 2,2 долл.	-20 центов
Ноябрь	Цена покупки 2,3 долл.	Продажа фьючерсов по 2,6 долл.	- 30 центов
		Прибыль 0,40 долл.	

Конечная цена закупки: $2,3 - 0,4 = 1,9$ долл.

Если бы фермер ничего не предпринимал и ждал, когда понадобятся корма, цена покупки равнялась бы 2,3 долл./буш. Если бы он воспользовался форвардным контрактом наличного рынка, цена покупки была бы 2,0 долл./буш. А прибегнув к хеджированию для фиксации расходов на корма, он сделал покупку по цене 1,9 долл./буш.

Данный хедж оказался более эффективным, чем форвардный контракт, так как базис стал слабее и достиг ожидаемого уровня. Как и при ранее рассмотренных примерах хеджирования, риск ограничивается изменением уровня базиса.

Еще одна из выгод хеджа (короткого) возникает у производителей сезонной продукции. Для них фьючерсный рынок позволяет застраховать расходы на хранение и точнее определить момент продажи наличного товара.

3.5 Типовой расчет

По дисциплине «Экономическое регулирование рисками предприятия АПК» предусмотрено проведение типового расчета. Типовой расчет рассматривается как текущий контроль успеваемости и проводится после изучения определенной темы дисциплины.

По каждой теме предусмотрено 5 вариантов.

Тематика типового расчета устанавливается в соответствии с изучаемой темой.

Примеры типового расчета по каждой теме.

Тема: Методы анализа рисков.

Задача 1. Предприниматель оценивает вариант вложения финансовых ресурсов объема $C = 72\ 000$ руб. Прогнозная оценка возможного убытка $Y = 24\ 000$ руб. Оценить последствия риска предпринимательской операции.

Решение:

На практике в финансовом менеджменте для оценки «рискованности» отдельных операций часто используют упрощенные коэффициентные методы определения риска, например, с помощью коэффициента риска K_p

$$K_p = U/C,$$

где U – максимально возможная величина убытка от проводимой операции в ходе коммерческой или биржевой деятельности;

C – объем собственных финансовых ресурсов с учетом точно известных поступлений средств, руб.

Шкала оценки риска

Оценка риска	Значение K_p
Минимальный риск	0-0,1
Допустимый риск	0,1-0,3
Высокий риск	0,3-0,6
Недопустимый риск	более 0,6

В соответствии с формулой $K_p = U/C$, значение коэффициента равно 0,3, что соответствует предельному значению зоны допустимого риска. Целесообразность данной операции определяется ожидаемой величиной прибыли.

Задача 2.

Коммерческому банку «София» предстоит принять решение о целесообразности кредитования ОАО «Синяя птица» Согласно бухгалтерской отчетности фактическое значение коэффициента текущей ликвидности у этого предприятия равно 1,6. Банк ведет статистику неплатежей, в соответствии с которой у конкурентов, оказывающихся должниками, коэффициент находится в диапазоне 0,9:1,8, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне 1,2:2,7.

Определить вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оценить степень кредитного риска.

Решение: Для данного предприятия зона риска по значению коэффициента текущей ликвидности можно рассчитать так:

$$P(X) = \frac{v-x}{v-a};$$

где v – верхняя граница зоны риска; a – нижняя граница зоны риска; x – фактическое значение $K_{тл}$.

В нашем случае $a=1,2$; $v=1,8$; $x=1,6$. В соответствии с формулой вероятность невозврата долга:

$$P(x) = \frac{1,8-1,6}{1,8-1,2} = 0,33, \text{ или } 33\%$$

что соответствует высокому уровню риска. Если бы у «Софии»-банка не было представительской статистики неплатежей, то расчет уровня риска кредитования в соответствии с рекомендациями дол бы следующие результаты: $a=1,0$; $v=2,0$; $x=1,6$.

$$P(x) = \frac{2-1,6}{2-1} = 0,4 \text{ или } 40\%$$

т.е. порог уровня риска при детализации информации уменьшается.

Задача 3.

Компания «Российский сыр» – производитель кисломолочных продуктов и сыра на экспорт. Один из продуктов, сырная паста, поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить: сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятность того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков равна 0,1, 0,3, 0,5 и 0,1. Затраты на производство 1 ящика равны 45 у.е. Компания продает 1 ящик по цене 95 у.е. Если ящик сырной пасты не продается в течение месяца, то она портится – компания не получает дохода.

Определить: сколько ящиков производить?

Решение:

Спрос	6 ящиков	7 ящиков	8 ящиков	9 ящиков	Средняя ожидаемая прибыль
Производство ящиков					
6 ящиков	300	300	300	300	300
7 ящиков	255	350	350	350	340,5
8 ящиков	210	305	400	400	352,5
9 ящиков	165	260	355	450	317
Вероятность	0,1	0,3	0,5	0,1	

Средняя ожидаемая прибыль:

6 ящиков = $300 \cdot 0,1 + 300 \cdot 0,3 + 300 \cdot 0,5 + 300 \cdot 0,1 = 300,0$ у.е.

7 ящиков = $255 \cdot 0,1 + 350 \cdot 0,3 + 350 \cdot 0,5 + 350 \cdot 0,1 = 340,5$ у.е.

8 ящиков = $210 \cdot 0,1 + 305 \cdot 0,3 + 400 \cdot 0,5 + 400 \cdot 0,1 = 352,7$ у.е. – оптимальный вариант

9 ящиков = $165 \cdot 0,1 + 260 \cdot 0,3 + 355 \cdot 0,5 + 450 \cdot 0,1 = 317,0$ у.е.

3.6 Тестовые задания

По дисциплине «Экономическое регулирование рисками предприятия АПК» предусмотрено проведение письменного тестирования. Письменное тестирование рассматривается как текущий контроль успеваемости и проводится после изучения определенного раздела дисциплины.

Результаты тестирования учитываются при проведении рубежного контроля знаний обучающихся.

Пример одного из вариантов тестовых заданий

Тема: Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.

Вариант 1 из 5 вариантов.

1. Современный риск-менеджмент рассматривает чистый риск как:

- a. вероятное событие, в результате наступления которого могут произойти только нейтральные или отрицательные последствия;
- b. вероятное событие, в результате наступления которого могут произойти только отрицательные последствия;
- c. событие предполагает наличие как положительных, так и отрицательных результатов;
- d. разницу между спекулятивным и объективным риском.

2. Риск того, что фирма не сможет в конкретный момент погасить свои обязательства имеющимся капиталом, это:

- a. кредитный риск
- b. операционный риск
- c. риск потери ликвидности
- d. рыночный риск

3. Участник срочного рынка, который страхует свои риски по открытым позициям это:

- a. хеджер
- b. арбитражер
- c. спекулянт
- d. регистратор

4. Участник срочного рынка, извлекающий прибыль за счет открытия противоположных позиций на различных сегментах рынков это:

- a. хеджер
- b. арбитражер
- c. спекулянт
- d. регистратор

5. Страхование риска снижения курса иностранной валюты осуществляется путем покупки:

- a. валютного фьючерса на продажу
- b. валютного фьючерса на покупку
- c. опциона эмитента
- d. депозитарной расписки

6. Внебиржевой двусторонне обязывающий договор, оформляющий срочную сделку это:

- a. фьючерсный контракт
- b. форвардный контракт

с. опцион на покупку

d. опцион на продажу

7. При повышении стоимости нефти повышается риск:

a. инфляции спроса

b. инфляции издержек

с. гиперинфляции

d. монетарной инфляции

8. Формирование финансового резерва предполагает:

a. отказ от риска

b. снижение риска

с. передача риска

d. принятие риска

9. Укажите последствия инфляционного риска:

a. сокращение заработной платы

b. ревальвация национальной валюты

с. снижение реальных доходов населения

d. кризис перепроизводства

10. Аутсорсинг риска предполагает:

a. отказ от чрезмерно рискованной деятельности

b. диверсификацию риска

с. привлечение страховщика

d. формирование финансовых резервов (запасов)

Ключ к тесту

1- b, 2 -c, 3 -a, 4 -b, 5- a, 6- b, 7 –b, 8- d, 9 –c, 10- c

3.7 Рубежный контроль

Вопросы рубежного контроля № 1

Вопросы, рассматриваемые на аудиторных занятиях

1. Понятие риска,

2. Основные элементы и черты риска

3. Причины возникновения экономического риска

4. Общие принципы классификации рисков

5. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности

6. Анализ и систематизация внешних рисков

7. Анализ и систематизация внутренних рисков

8. Основные этапы управления кредитными рисками

9. Меры, принимаемые организацией в отношении кредитных рисков

10. Кредитная политика.

11. Понятие операционных рисков
12. Риски организационной структуры управления
13. Управление риском организационной структуры
14. Основные виды рисков в производственной деятельности
15. Риски производственного персонала.
16. Порядок выявления и оценка производственных рисков
17. Управление производственными рисками

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Неопределенность и риск, как неизбежные факторы экономической системы и предпринимательства.
2. Объективная и субъективная природа рисков.
3. Эволюция взглядов на категории риска в мировой экономической науке.
4. Вопросы систематизации экономических рисков.
5. Классификация и система показателей риск-факторов хозяйствующих субъектов.
6. Количественная оценка рисков.
7. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
8. Анализ и оценка уровня кредитных рисков.
9. Приемы уменьшения кредитных рисков.
10. Формирование служб в корпорациях по управлению рисками.
11. Стратегический анализ деятельности корпорации в целях выработки направлений менеджмента рисков.
12. Финансовый аспект управления рисками в корпорациях
13. Управление кадровыми рисками

Вопросы рубежного контроля №2

Вопросы, рассматриваемые на аудиторных занятиях

1. Инвестиционная деятельность предприятия
2. Классификация инвестиций
3. Инвестиционные риски
4. Налоговые риски
5. Особенности организации системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.
6. Предотвращение мошенничества
7. Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии
8. Риск – менеджмент в экономике предприятия

9. Элементы системы минимизации рисков
10. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
11. Качественный анализ рисков
12. Количественный анализ рисков
13. Экспертный анализ
14. Управление риском как система
15. Принципы управления риском
16. Правила выбора приема управления риском
17. Основные этапы процесса управления риском

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Сущность и систематизация рисков инвестиционной деятельности организации
2. Инструменты снижения рисков инвестиционной деятельности.
3. Политика управления финансовыми рисками предприятия.
4. Методы снижения уровня финансовых рисков.
5. Содержание риск-менеджмента в организации
6. Методы выявления и анализа рисков
7. Риск стратегии узкой специализации.
8. Способы и методы управления рисками
9. Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат
10. Аргументы в поддержку диверсификации.
11. Портфельный подход к оценке рисков
12. Выбор рациональной стратегии в условиях неопределенности и рисков
13. Оценка диверсифицированного портфеля с использованием матричного анализа.

Вопросы рубежного контроля №3

Вопросы, рассматриваемые на аудиторных занятиях

1. Основные методы снижения экономического риска
2. Резервирование
3. Диверсификация
4. Сущность страхования
5. Особенности страхования.
6. Страхование как основной инструмент снижения степени риска
7. Особенности хеджирования.
8. Особенности лимитирования
9. Основные способы реагирования на риски
10. Выбор методов снижения экономического риска
11. Избежание риска

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Рыночные риски и методика их комплексной оценки
2. Экономическая безопасность как фактор обеспечения стабильности бизнеса
3. Международная экономическая безопасность
4. Управление рисками в коммерческих банках
5. Методы управления рисками в системе страхования
6. Организация системы управления рисками в бизнесе
7. Риски ликвидности и платежеспособности
8. Выгоды хеджирования
9. Административное и экономическое регулирование рисков.
10. Роль экономической информации в снижении риска.
11. Способы снижения (нейтрализации) рисков.

3.8 Промежуточная аттестация

Вид промежуточной аттестации – зачет в соответствии с учебным планом по направлению подготовки по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

При сдаче зачета практические (расчетные) задания не предусмотрены.

Вопросы, выносимые на зачет

1. Понятие риска,
2. Основные элементы и черты риска
3. Причины возникновения экономического риска
4. Общие принципы классификации рисков
5. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности
6. Анализ и систематизация внешних рисков
7. Анализ и систематизация внутренних рисков
8. Основные этапы управления кредитными рисками
9. Меры, принимаемые организацией в отношении кредитных рисков
10. Кредитная политика.
11. Понятие операционных рисков
12. Риски организационной структуры управления
13. Управление риском организационной структуры
14. Основные виды рисков в производственной деятельности
15. Риски производственного персонала.
16. Порядок выявления и оценка производственных рисков
17. Управление производственными рисками
18. Неопределенность и риск, как неизбежные факторы экономической системы и предпринимательства.

- 19.Объективная и субъективная природа рисков.
- 20.Эволюция взглядов на категории риска в мировой экономической науке.
- 21.Вопросы систематизации экономических рисков.
- 22.Классификация и система показателей риск-факторов хозяйствующих субъектов.
- 23.Количественная оценка рисков.

- 24.Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
- 25.Анализ и оценка уровня кредитных рисков.
- 26.Приемы уменьшения кредитных рисков.
- 27.Формирование служб в корпорациях по управлению рисками.
- 28.Стратегический анализ деятельности корпорации в целях выработки направлений менеджмента рисков.
- 29.Финансовый аспект управления рисками в корпорациях
- 30.Управление кадровыми рисками
- 31.Инвестиционная деятельность предприятия
- 32.Классификация инвестиций
- 33.Инвестиционные риски
- 34.Налоговые риски
- 35.Особенности организации системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.
- 36.Предотвращение мошенничества
- 37.Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии
- 38.Риск – менеджмент в экономике предприятия
- 39.Элементы системы минимизации рисков
- 40.Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
- 41.Качественный анализ рисков
- 42.Количественный анализ рисков
- 43.Экспертный анализ
- 44.Управление риском как система
- 45.Принципы управления риском
- 46.Правила выбора приема управления риском
- 47.Основные этапы процесса управления риском
- 48.Сущность и систематизация рисков инвестиционной деятельности организации
- 49.Инструменты снижения рисков инвестиционной деятельности.
- 50.Политика управления финансовыми рисками предприятия.
- 51.Методы снижения уровня финансовых рисков.
- 52.Содержание риск-менеджмента в организации
- 53.Методы выявления и анализа рисков
- 54.Риск стратегии узкой специализации.
- 55.Способы и методы управления рисками
- 56.Методы оценки, анализа рисков и анализ целесообразности затрат

57. Аргументы в поддержку диверсификации.
58. Портфельный подход к оценке рисков
59. Выбор рациональной стратегии в условиях неопределенности и рисков
60. Оценка диверсифицированного портфеля с использованием матричного анализа.
61. Основные методы снижения экономического риска
62. Резервирование
63. Диверсификация
64. Сущность страхования
65. Особенности страхования.
66. Страхование как основной инструмент снижения степени риска
67. Особенности хеджирования.
68. Особенности лимитирования
69. Основные способы реагирования на риски
70. Выбор методов снижения экономического риска
71. Избежание риска
72. Рыночные риски и методика их комплексной оценки
73. Экономическая безопасность как фактор обеспечения стабильности бизнеса
74. Международная экономическая безопасность
75. Управление рисками в коммерческих банках
76. Методы управления рисками в системе страхования
77. Организация системы управления рисками в бизнесе
78. Риски ликвидности и платежеспособности
79. Выгоды хеджирования
80. Административное и экономическое регулирование рисков.
81. Роль экономической информации в снижении риска.
82. Способы снижения (нейтрализации) рисков.

4.1 Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Контроль результатов обучения обучающихся, этапов и уровня формирования компетенций по дисциплине «Экономическое регулирование рисками предприятия АПК» осуществляется через проведение входного, текущего, рубежных, выходного контролей и контроля самостоятельной работы

Формы текущего, промежуточного и итогового контроля и фонды контрольных заданий для текущего контроля разрабатываются кафедрой исходя из специфики дисциплины, и утверждаются на заседании кафедры.

4.2 Критерии оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Описание шкалы оценивания достижения компетенций по дисциплине приведено в таблице 6.

Таблица 6

Уровень освоения компетенции	Отметка по пятибалльной системе (промежуточная аттестация)*			Описание
высокий	«отлично»	«зачтено»	«зачтено (отлично)»	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, обучающийся проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании материала
базовый	«хорошо»	«зачтено»	«зачтено (хорошо)»	Обучающийся обнаружил полное знание учебного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе задания, усвоил основную литературу, рекомендованную в программе
пороговый	«удовлетворительно»	«зачтено»	«зачтено (удовлетворительно)»	Обучающийся обнаружил знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляется с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, допустил погрешности в ответе на зачете и при выполнении заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя
–	«неудовлетворительно»	«не зачтено»	«не зачтено (неудовлетворительно)»	Обучающийся обнаружил пробелы в знаниях основного учебного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий, не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательной организации без дополнительных занятий

4.2.1. Критерии оценки устного ответа при промежуточной аттестации

При ответе на вопрос обучающийся демонстрирует:

знания: теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов

страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества;

умения: рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующих состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;

владение навыками: сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.

Критерии оценки

отлично	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- знание теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества, практики применения материала, исчерпывающе и последовательно, четко и логично излагает материал, хорошо ориентируется в материале, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий;- умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующих состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;- успешное и системное владение навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.
хорошо	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- знание материала, не допускает существенных неточностей;- в целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующих состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;- в целом успешное, но содержащее отдельные пробелы или сопровождающееся отдельными ошибками владение навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.
удовлетворительно	обучающийся демонстрирует:

	<ul style="list-style-type: none"> - знания только основного материала, но не знает деталей, допускает неточности, допускает неточности в формулировках, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала; - в целом успешное, но не системное умение рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующих состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации; - в целом успешное, но не системное владение навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.
<p>неудовлетворительно</p>	<p>обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в материале, не знает теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества, не знает практику применения материала, допускает существенные ошибки; - не умеет рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующих состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации; допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнено; - обучающийся не владеет навыками сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет самостоятельную работу, большинство предусмотренных программой дисциплины не выполнено

4.2.2. Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся демонстрирует:

знания: сформировать новые, закрепить, углубить, систематизировать имеющиеся знания, умения и навыки по учебной дисциплине, предусмотренные образовательной программой, а также в результате интеграции знаний из смежных учебных дисциплин, путем активизации учебно-познавательной деятельности обучающихся.

умения: подготовка доклада подразумевает умение самостоятельного изучения студентом нескольких литературных источников (монографий, научных статей и т.д.) по определённой теме, показать свое умение анализировать содержание прочитанной литературы, выделять главную проблему, формулировать своё отношение к ней, систематизацию материала и краткое его изложение.

владение навыками: привитие студенту навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

Критерии оценки доклада

отлично	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание материала согласно заданной теме; - материал доклада проработан выступающим, в докладе отражены различные точки зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, соблюдены требования к продолжительности доклада; - доклад отличается последовательностью, логикой изложения, легко воспринимается аудиторией; - владеет фактологическим материалом, отвечает на дополнительные вопросы. При ответе на вопросы обучающийся демонстрирует глубину владения представленным материалом. Ответы формулируются аргументировано, обосновывается собственная позиция в проблемных ситуациях.
хорошо	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты, в частности, имеются неточности в изложении материала; - доклад отличается последовательностью, логикой изложения, но обоснование сделанных выводов не достаточно аргументировано; - неполно раскрыто содержание проблемы.
удовлетворительно	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются существенные отступления от требований к докладу, в частности тема освещена лишь частично; обучающийся передает содержание проблемы, но не демонстрирует умение выделять главное, существенное; - допущены фактические ошибки в содержании, не соблюдены требования к продолжительности доклада; - выступление воспринимается аудиторией сложно.
неудовлетворительно	<p>обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не выполнил задание, или выполнил его формально, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель доклада не достигнута; - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

4.2.3. Критерии оценки выполнения контрольных работ

При выполнении контрольных работ обучающийся демонстрирует:

знания: теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества;

умения: рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;

владение навыками: сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.

Критерии оценки выполнения контрольных работ

отлично	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обнаруживает усвоение всего объема программного материала; свободно применяет полученные знания при решении задач;- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала, а также в письменных работах и выполняет последние уверенно и аккуратно, качественное внешнее оформление;- все задачи контрольной работы имеют верные решения, грамотно оформлены, работа не содержит ошибок и помарок.
хорошо	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обучающийся знает весь изученный материал;- умеет применять полученные знания при решении задач;- не допускает серьезных ошибок, легко устраняет отдельные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя, в письменных работах делает незначительные ошибки;- более 75 % заданий контрольной работы имеют верные решения, грамотно оформлены, работа не содержит существенных ошибок и помарок.
удовлетворительно	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обучающийся обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя;- предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы;- если 50-74 % заданий контрольной работы имеют верные решения, в работе имеются существенные ошибки и помарки в оформлении.

неудовлетворительно	<p>обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у обучающегося имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена, - в контрольной работе обучающийся допускает грубые ошибки, если более 50 % заданий имеют неверные решения, либо решения отсутствуют.
----------------------------	---

4.2.4. Критерии оценки выполнения кейс-задания

При выполнении кейс-заданий обучающийся демонстрирует:

знания: теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества;

умения: рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;

владение навыками: четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительно отстаивать и защищать свою точку зрения; овладении навыками анализа ситуаций и нахождения оптимального количества ситуаций; принятии правильного решения на основе группового анализа ситуации; выработке навыков критического оценивания различных точек зрения, осуществлении самоанализа, самоконтроля и самооценки.

Критерии оценки выполнения кейс-заданий

отлично	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если решение обучающегося имеет признаки практикоориентированности; - выводы достаточно аргументированы и подтверждены верными расчетами; - предложены варианты решения поставленной задачи.
хорошо	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - решение обучающегося имеет признаки практикоориентированности; - приведены верные выводы, имеется аргументация выводов, но она носит неполный характер.
удовлетворительно	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приведены недостаточно полные выводы, аргументация не полностью соответствует условиям задания; - расчеты являются частично неверными.
неудовлетворительно	<p>обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются существенные отступления от условий кейс-задания;

	<ul style="list-style-type: none"> - приведены неверные выводы, аргументация не соответствует условиям задания; - отсутствуют или являются полностью неверными расчеты.
--	---

4.2.5. Критерии оценки выполнения тестовых заданий

При выполнении тестовых заданий обучающийся демонстрирует: знания: усвоение всего объема программного материала.

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

отлично	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обнаруживает усвоение всего объема программного материала; свободно применяет полученные знания при выполнении тестовых заданий; - от 91 до 100 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий
хорошо	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обучающийся знает весь изученный материал; умеет применять полученные знания при выполнении тестовых заданий; - от 81 до 90 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий
удовлетворительно	<p>обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обучающийся обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении при выполнении тестовых заданий и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя ; - от 71 до 80 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий
неудовлетворительно	<p>обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у обучающегося имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена; - менее 70 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий

4.2.6. Критерии оценки выполнения типовых расчетов

При выполнении типовых расчетов обучающийся демонстрирует:

знания: теоретических основ управления рисками в целях обеспечения конкурентоспособности организаций; форм и методов экономического регулирования рисками организации, действующей нормативно-правовой базы, видов

страховых случаев, способов предупреждения страхового мошенничества;

умения: рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать данные, характеризующие состояние экономической безопасности организации; заполнять документы и составлять отчеты по оформлению страхового случая, выбирать и применять на практике различные методы и инструменты с целью минимизации рисков организации;

владение навыками: сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, методами и инструментами регулирования рисками организации и методами снижения рисков, исходя из конкретных условий производства организации.

Критерии оценки выполнения типовых расчетов

отлично	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обнаруживает усвоение всего объема программного материала; свободно применяет полученные знания при решении задач;- не допускает ошибок и недочетов;- все задачи имеют верные решения, грамотно оформлены.
хорошо	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обучающийся знает весь изученный материал; умеет применять полученные знания при решении задач;- работа выполнена полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и не более трех недочетов.
удовлетворительно	обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none">- обучающийся обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя;- обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более трех негрубых ошибок.
неудовлетворительно	обучающийся: <ul style="list-style-type: none">- у обучающегося имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена;- выставляется, если правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Разработчик(и): доцент, Торопова В.В


(подпись)