



**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА
ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»
Воронежский филиал
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»
(Воронежский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О.
Макарова»)**

Кафедра экономики и менеджмента

Анализ и оценка рисков бизнес-проектов на транспорте

**методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся
очной, очно-заочной, заочной форм обучения
по направлению подготовки бакалавриата
38.03.02 Менеджмент**

Воронеж 2023

Составители: к.э.н, доцент Святодух Е.А.

Рецензент:

Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте: методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся очной, очно-заочной, заочной форм обучения по направлению подготовки бакалавриата 38.03.02 Менеджмент / сост. Святодух Е.А.– Воронеж: Воронежский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова, 2023.

Методические рекомендации для самостоятельной работы составлены в соответствии с программой учебного курса «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте», изучаемого в Воронежском филиале ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова.

Рекомендации предназначены для организации работы на семинарских занятиях по курсу «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте», а также для самостоятельной внеаудиторной работы студентов.

Методические рекомендации утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента Воронежского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» 30 июня 2023г., протокол № 10

1. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте»

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Содержание раздела (темы) дисциплины
1.	Тема 1. Основные понятия теории риска	Анализ основных признаков, используемых для определения понятия «риск». Сущность риска как экономической категории. Объективная и субъективная стороны риска. Основные признаки, характерные для рисковой ситуации. Взаимосвязь экономических категорий «эффективность» и «риск».
2.	Тема 2. Классификационные аспекты теории риска	Основные элементы, лежащие в основе классификации рисков. Существующие классификации инвестиционных рисков: с точки зрения предсказуемости; по характеру проявления; в зависимости от причин возникновения и возможностей устранения (компенсации) и т.д.
3.	Тема 3. Принятие инвестиционных решений в условиях риска	Основные элементы процесса принятия решений в условиях риска. Общая постановка задачи оптимизации инвестиционных решений, принимаемых в условиях риска. Обоснование выбора наилучшей инвестиционной альтернативы на основе принципов доминирования. Статистические показатели риска. Функции рисковых предпочтений.
4.	Тема 4. Метод анализа чувствительности и критериев эффективности	Сущность метода анализа чувствительности. Этапы проведения анализа чувствительности. Построение матрицы чувствительности и прогнозируемости рисковых переменных. Определение предельных значений факторов риска. Достоинства и недостатки метода анализа чувствительности.
5.	Тема 5. Метод анализа сценариев	Сущность метода анализа сценариев. Этапы проведения анализа сценариев. Достоинства и недостатки метода анализа сценариев.
6.	Тема 6. Метод построения «деревьев» решений	Сущность метода построения «деревьев» решений. Этапы построения «деревьев» решений. Достоинства и недостатки метода построения «деревьев» решений.
7.	Тема 7. Метод корректировки нормы дисконта	Сущность метода корректировки нормы дисконта. Основные методические подходы к установлению премии за риск: метод спреда (маржи); субъективная «кумулятивная» схема; метод САРМ; метод WACC. Достоинства и недостатки метода корректировки нормы дисконта.
8.	Тема 8. Метод достоверных эквивалентов	Сущность метода достоверных эквивалентов. Оценка коэффициентов определенности и корректировка рисковых денежных потоков. Достоинства и недостатки метода достоверных эквивалентов.
9.	Тема 9. Имитационное моделирование	Сущность метода Монте-Карло. Этапы реализации метода Монте-Карло при анализе рисков инвестиционных проектов. Достоинства и недостатки методов имитационного моделирования.
10.	Тема 10. Оценка влияния региональных рисков на эффективность	Анализ существующих подходов к оценке и учету региональных инвестиционных рисков (РИР) при обосновании эффективности инвестиций. Предложения по совершенствованию методов оценки и учета РИР при обосновании эффективности инвестиционных проектов.

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Содержание раздела (темы) дисциплины
	инвестиционных проектов	

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте»

Основными формами обучения дисциплине «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте» являются:

- 1) лекции,
- 2) семинарские занятия,
- 3) самостоятельная работа.

2.1. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Лекция – логическое изложение материала в соответствии с планом лекции, который сообщается в начале каждой лекции, и имеет законченную форму, т.е. содержит пункты, позволяющие охватить весь материал, который необходимо довести до студентов.

Главной задачей лектора является организация процесса познания студентами материала изучаемой дисциплины на всех этапах ее освоения, предусмотренных федеральным государственным образовательным стандартом.

На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению изучаемых проблем, но и стимулированию Вашей активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Лекции по учебной дисциплине проводятся, как правило, как проблемные в форме диалога (интерактивные).

Излагаемый материал может показаться Вам сложным, поскольку включает знания, почерпнутые преподавателем из различных отраслей психологии – общей психологии, психологии познавательных процессов, психологии личности, социальной психологии и т.д. Вот почему необходимо добросовестно и упорно работать на лекциях. Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, Вы должны внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращая внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Правила конспектирования:

1. Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля (4-5 см) для дополнительных записей.

2. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

3. Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.

4. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

5. Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий. Однако чрезмерное увлечение сокращениями может привести к тому, что со временем в них будет трудно разобраться.

6. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д. Надо иметь в виду, что изучение и отработка прослушанных лекций без промедления значительно экономит время и способствует лучшему усвоению материала.

Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на семинарских занятиях.

Тематика лекций по дисциплине «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте»

Тема 1. Основные понятия теории риска

1. Анализ основных признаков, используемых для определения понятия «риск».
2. Сущность риска как экономической категории.
3. Объективная и субъективная стороны риска.
4. Основные признаки, характерные для рискованной ситуации.
5. Взаимосвязь экономических категорий «эффективность» и «риск».

Тема 2. Классификационные аспекты теории риска

1. Основные элементы, лежащие в основе классификации рисков.
2. Существующие классификации инвестиционных рисков: с точки зрения предсказуемости; по характеру проявления; в зависимости от причин возникновения и возможностей устранения (компенсации) и т.д.

Тема 3. Принятие инвестиционных решений в условиях риска

1. Основные элементы процесса принятия решений в условиях риска.
2. Общая постановка задачи оптимизации инвестиционных решений, принимаемых в условиях риска.

3. Обоснование выбора наилучшей инвестиционной альтернативы на основе принципов доминирования.
4. Статистические показатели риска.
5. Функции рискованных предпочтений.

Тема 4. Метод анализа чувствительности критериев эффективности

1. Сущность метода анализа чувствительности.
2. Этапы проведения анализа чувствительности.
3. Построение матрицы чувствительности и прогнозируемости рискованных переменных.
4. Определение предельных значений факторов риска.
5. Достоинства и недостатки метода анализа чувствительности.

Тема 5. Метод анализа сценариев

1. Сущность метода анализа сценариев.
2. Этапы проведения анализа сценариев.
3. Достоинства и недостатки метода анализа сценариев.

Тема 6. Метод построения «деревьев» решений

1. Сущность метода построения «деревьев» решений.
2. Этапы построения «деревьев» решений.
3. Достоинства и недостатки метода построения «деревьев» решений.

Тема 7. Метод корректировки нормы дисконта

1. Сущность метода корректировки нормы дисконта.
2. Основные методические подходы к установлению премии за риск: метод спреда (маржи); субъективная «кумулятивная» схема; метод CAPM; метод WACC.
3. Достоинства и недостатки метода корректировки нормы дисконта.

Тема 8. Метод достоверных эквивалентов

1. Сущность метода достоверных эквивалентов.
2. Оценка коэффициентов определенности и корректировка рискованных денежных потоков.
3. Достоинства и недостатки метода достоверных эквивалентов.

Тема 9. Имитационное моделирование

1. Сущность метода Монте-Карло.
2. Этапы реализации метода Монте-Карло при анализе рисков инвестиционных проектов.
3. Достоинства и недостатки методов имитационного моделирования.

Тема 10. Оценка влияния региональных рисков на эффективность инвестиционных проектов

1. Анализ существующих подходов к оценке и учету региональных инвестиционных рисков (РИР) при обосновании эффективности инвестиций.
2. Предложения по совершенствованию методов оценки и учета РИР при обосновании эффективности инвестиционных проектов.

2.2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Семинар – это один из наиболее сложных и в то же время плодотворных видов (форм) вузовского обучения и воспитания. В условиях высшей школы семинар – вид практической работы, проводимой под руководством преподавателя, ведущего научные исследования по тематике семинара и в данной отрасли научного знания.

Семинар предназначен: для углубленного изучения той или иной дисциплины и овладения методологией применительно к особенностям изучаемой отрасли науки; для активной самостоятельной групповой работы, когда студенты могут подготовить, обдумать поставленные перед ними проблемы, проверить свою позицию, услышать и обсудить другие.

Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1- 2 недели до их начала. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы, так как на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы вы должны стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

На семинаре каждый из Вас должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом Вы можете обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т.д. Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый.

При подготовке к семинару вам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к семинарским занятиям следует обязательно использовать не только лекции, но учебную, методическую литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии демонстрировать понимание проведенных анализов, ситуаций, в случае затруднений обращаться к преподавателю. Если Вы пропустили занятие (независимо от причин) или не подготовились к занятию, рекомендуется не позже, чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положительную оценку в соответствующем семестре. При такой подготовке семинарское занятие пройдет на необходимом методологическом уровне и принесет интеллектуальное удовлетворение всей группе.

Перечень и содержание тем семинарских занятий дисциплины «Анализ и оценка рисков бизнес проектов на транспорте»

Тема 2. Классификационные аспекты теории риска

1. Деловая игра «Качественный анализ рисков инвестиционного проекта».

Сценарий игры:

Требуется выявить наиболее значимые риски для конкретного вида предпринимательской деятельности. Для этого магистранты разрабатывают пример хозяйствующего субъекта. Желательно, чтобы это была реально действующая организация (банк), но допускается и использование модели организации.

Описание субъекта должно включать в себя следующие данные:

- 1) название организации (банк);
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает субъект;
- 5) другие данные, которые магистранты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержен данный экономический субъект. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба.

Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной шкале. На данном этапе рекомендуется выявить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые, по мнению магистрантов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. На данном этапе рекомендуется оставить не более 10 рисков.

Далее на основе идентифицированных рисков группа должна построить причинно-следственную диаграмму (Диаграмму Исикавы).

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

После того, как докладчик окончит свое выступление, ему могут задаваться дополнительные вопросы представителями других групп, выступающими заинтересованными лицами. Каждый из них сам определяет свою роль, встает, представляется и задает вопрос. Отвечать на вопросы может как сам докладчик, так и его коллеги по группе.

Определение ролей:

Магистранты работают в группах (по 2-3 человека), выполняя функции риск-менеджеров компании (банка).

Все участники по отношению к конкретной группе выступают заинтересованными пользователями информации о риске - потенциальными инвесторами, акционерами, кредиторами и т.д.

Подведение итогов игры:

Результат работы группы включает следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного субъекта хозяйственной деятельности;
- 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности их реализации, возможный ущерб;
- 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания;
- 4) причинно-следственная диаграмма для рисков хозяйствующего субъекта.

Работа группы оценивается как по качеству представленных результатов, но и по степени ее участия в обсуждении, т. е. по содержанию задаваемых членами группы вопросов и по качеству ответов на задаваемые их докладчику вопросы.

На заключительном этапе игры участники оценивают уровень ее проведения, определяют наиболее интересные выступления команд.

Тема 3. Принятие инвестиционных решений в условиях риска

1. Выбор оптимального инвестиционного проекта на основе анализа матрицы ожидаемых результатов.
2. Использование статистического метода при оценке риска инвестиционного проекта.
3. Анализ полученных результатов.

Пример задачи:

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
2500	0,15
3000	0,20
3500	0,35
5000	0,20
6000	0,10

Инвестиционный проект ИП2

Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
1500	0,10
2500	0,15
4000	0,30
5000	0,30
7000	0,15

Тема 5. Метод анализа сценариев

1. Формирование сценариев развития рисковых событий и оценка вероятностей их реализации.
2. Расчет критериев эффективности инвестиционного проекта для сформированных сценариев.
3. Расчет показателей риска инвестиционного проекта. Анализ полученных результатов.

Пример задачи:

Оценить риски инновационного проекта, используя метод сценариев, при следующих исходных данных (таблица).

Таблица – Исходные данные для оценки рисков инновационного проекта методом сценариев

Сценарии	Чистая текущая стоимость инновационного проекта, тыс.р.	Вероятность сценария развития, %
1	2	3
Базовый	1350	0,5
Пессимистический	2100	0,3
Оптимистический	1340	0,2

При оценке риска использовать следующую шкалу: до 10% - низкий уровень риска; 10-25% - средний уровень риска; свыше 25% - высокий уровень риска.

Тема 10. Оценка влияния региональных рисков на эффективность инвестиционных проектов

1. Отбор показателей для оценки регионального инвестиционного риска (РИР).
2. Проведение экспертной оценки значимости показателей. Расчет частных коэффициентов РИР.
3. Оценка интегрального показателя РИР.
4. Учет РИР при обосновании эффективности инвестиционного проекта.

Пример задачи:

В развитие ООО «ЮниПак» требуются инвестиции в размере 20 млн руб. Планируемая прибыль (чистая) – 2 980 600 руб. в месяц или 35 767 200 руб. в год. Общий доход от продаж – 44 660 300 руб.

Объем основных и оборотных средств – 53 209 000 руб.

Норма дисконта r – 13 % в год.

Барьерная ставка – 10 %.

Рассчитать эффективность проекта по нескольким параметрам:

Срок окупаемости, чистая приведенная текущая стоимость, индекс рентабельности инвестиций, внутренняя норма прибыли, дисконтированный период окупаемости.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1. Общие методические рекомендации по самостоятельной работе

Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Целью самостоятельной работы студентов являются: обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения дисциплины, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации. В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих дисциплину являются:

во-первых, продолжение изучения учебной дисциплины в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;

во-вторых, привитие студентам интереса к психологической литературе;

в-третьих, развитие познавательных способностей.

Изучение и изложение информации, полученной в результате изучения научной литературы и практических материалов, предполагают развитие у студентов как владения навыками устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

Основными формами самостоятельной работы студентов являются:

1. Изучение теоретического материала во внеаудиторных условиях при подготовке к аудиторным занятиям (семинарам), к зачету, экзамену.

2. Подготовка устных сообщений (докладов) к семинарским занятиям. Целью подготовки докладов является выделение проблемных вопросов по изучаемой теме. Доклад представляется устно перед студенческой группой, оформляется письменно в виде плана-конспекта и сдается преподавателю. Регламент одного доклада не может превышать 7-10 мин. Темы докладов указываются в планах семинарских занятий.

3. Подготовка рефератов по отдельным темам программы учебной дисциплины. Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными источниками, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом. Темы рефератов указаны к темам, предназначенным для самостоятельного изучения. Методические рекомендации по написанию рефератов содержатся в соответствующем разделе методического пособия.

4. Иные формы самостоятельной работы. По усмотрению преподавателя студенты могут выполнять и другие виды самостоятельной работы. В частности:

- обзор новейших научных работ (монографий, статей) по психологии;
- подбор материалов периодической печати по изучаемой теме.

Соответственно конкретным темам семинарских занятий студентам могут быть даны иные рекомендации.

Самостоятельная работа студентов должна быть организована с учетом времени изучения той или иной темы по учебному плану. Работа студента в аудиторных и во внеаудиторных условиях по проблематике должна максимально совпадать.

Самостоятельную работу, указанную в пунктах 2-4, не должны выполнять все без исключения студенты. Преподаватель, ведущий практические и семинарские занятия, определяет конкретных студентов, которые будут выполнять задания (доклады, рефераты и др.).

Основной формой контроля за самостоятельной работой студентов являются семинарские (практические) занятия, промежуточная аттестация, а также еженедельные консультации преподавателя. При подведении итогов самостоятельной работы (в частности, написания рефератов, подготовки докладов) преподавателем основное внимание должно уделяться разбору и оценке лучших работ, анализу недостатков. По предложению преподавателя студент может изложить содержание выполненной им письменной работы на практических и семинарских занятиях.

3.2. Методические рекомендации по написанию реферата

Реферат - это самостоятельная исследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.

Общий объём работы - 10—15 страниц печатного текста (с учётом титульного листа, содержания и списка литературы) на бумаге формата А4, на одной стороне листа. Поля: левое - 30 мм, верхнее - 20 мм, правое – 15 мм, нижнее - 20 мм. Шрифт - TimesNewRoman. Размер шрифта - 14 п., межстрочный интервал - полуторный.

В тексте должны композиционно выделяться структурные части работы, отражающие суть исследования: введение, основная часть и заключение, а также заголовки и подзаголовки.

Целью реферативной работы является приобретение навыков работы с литературой, обобщения литературных источников и практического материала по теме, способности грамотно излагать вопросы темы, делать выводы.

В конце работы прилагается список используемой литературы.

Список источников составляет 5 – 7 наименований работ различного жанра: монографии, статьи, материалы научных конференций, научные публикации в Интернете и др. При этом студент должен показать знакомство с новой и новейшей литературой по рассматриваемой теме.

Рекомендуемые темы докладов, рефератов:

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск- менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
10. Концепция рискованной стоимости (Value at risk – VAR).
11. Организация управления риском на производственном предприятии.
12. Управление кредитным риском в деятельности банков.
13. Статистические методы оценки риска.
14. Критерий ожидаемой полезности.
15. Этапы управления риском.
16. Аутсорсинг управления риском.
17. Методы финансирования рисков.
18. Пороговые значения риска.
19. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
20. Идентификация и анализ рисков.
21. Методы антирискового регулирования экономики.
22. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
23. Диагностика банкротства предприятий.
24. Зарубежная практика риск- менеджмента.

25. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
26. Риск и неопределенность.
27. Классификация страховых рисков.
28. Система управления риском.
29. Идентификация и анализ рисков.
30. Методы управления риском.
31. Программа управления риском.
32. Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска.
33. Страхование экологических рисков. Экологические проблемы в России в период формирования рыночных отношений
34. Транспортные риски и их страхование.
35. Имущественные риски: риск утраты или повреждения имущества из-за аварийной ситуации на производстве.
36. Производственные риски и промышленная безопасность производства.
37. Коммерческие и финансовые риски.
38. Предпринимательские риски: нарушение или неисполнение договорных обязательств контрагентами предпринимателя в связи: с поставкой товара, выполнением работ, оказанием услуг.
39. Предпринимательские риски: Риск потери прибыли от останова производства по независящим от предпринимателя причинам.
40. Государственные муниципальные контракты и контракты, финансируемые из бюджетных средств. Риски по государственным и муниципальным контрактам.
41. Гражданское законодательство, регулирующее ответственность за причинение вреда.
42. Ответственность работодателя.
43. Профессиональная и гражданская ответственность.
44. Градостроительный кодекс и иное законодательство, регулирующее капитальное строительство, работы по проектированию и инженерному изысканию.
45. Саморегулируемые организации в строительстве и их роль в анализе, контроле и минимизации риска.
46. Риски сельскохозяйственного производства.
47. Процедуры управления рисками.
48. Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.
49. Методы анализа рисков.

Показатели, критерии и шкала оценивания письменной работы (реферата)

Наименование показателя	Критерий оценки	Максимально возможное количество баллов	Количество баллов
1. КАЧЕСТВО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ (РЕФЕРАТА)			
Соответствие	-соответствие содержания теме и плану реферата;	10	

Наименование показателя	Критерий оценки	Максимально возможное количество баллов	Количество баллов
содержания работы заданию, степень раскрытия темы. Обоснованность и доказательность выводов	<ul style="list-style-type: none"> - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы; - уровень владения тематикой и научное значение исследуемого вопроса; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. 		
Грамотность изложения и качество оформления	<ul style="list-style-type: none"> - правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований уобъему реферата; - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - научный стиль изложения. 	5	
Самостоятельность в выполнении работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы	<ul style="list-style-type: none"> - степень знакомства автора работы с актуальным состоянием изучаемой проблематики; - полнота цитирования источников, степень использования в работе результатов исследований и установление научных фактов; - дополнительные знания, используемые при написании работы, которые получены помимо предложенной образовательной программы; - новизна поданного материала и рассматриваемой проблемы. 	5	
	Общая оценка за выполнение	20	
2. КАЧЕСТВО ДОКЛАДА			
Соответствие содержания доклада содержанию работы		5	
Выделение основной мысли работы		5	
Качество изложения материала. Правильность и точность речи во время защиты реферата		5	
	Общая оценка за доклад	15	
3. ОЦЕНКА ПРЕЗЕНТАЦИИ			

Наименование показателя	Критерий оценки	Максимально возможное количество баллов	Количество баллов
Дизайн и оформление слайдов		3	
Слайды представлены в логической последовательности		3	
Использование дополнительных эффектов PowerPoint (смена слайдов, звук, графики)		3	
	Общая оценка за презентацию	9	
4. ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ РАБОТЫ			
Вопрос 1		2	
Вопрос 2		2	
Вопрос 3		2	
	Общая оценка за ответы на вопросы	6	
	ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ	50	

Для перевода баллов в оценку применяется универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Если обучающийся набирает от 90 до 100% от максимально возможной суммы баллов - выставляется оценка «отлично»;
от 80 до 89% - оценка «хорошо»;
от 60 до 79% - оценка «удовлетворительно»;
менее 60% - оценка «неудовлетворительно».

3.3. Методические рекомендации по подготовке и выполнению практической работы

Практическая работа является одной из составляющих учебной деятельности студента по овладению знаниями в области физиологии и биохимии растений. К ее выполнению необходимо приступить только после изучения тем дисциплины.

Целью практической работы является определения качества усвоения лекционного материала и части дисциплины, предназначенной для самостоятельного изучения.

Задачи, стоящие перед студентом при подготовке и написании практической работы:

- 1) закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- 2) выработка навыков самостоятельной работы;
- 3) выяснение подготовленности студента к будущей практической работе.

Практические выполняются обучающимися в аудитории, под наблюдением преподавателя. Тема практической работы известна и проводится она по сравнительно недавно изученному материалу. Преподаватель готовит задания либо по вариантам, либо индивидуально для каждого студента. По содержанию работа может включать теоретический материал, задачи, тесты, расчеты и т.п. выполнению контрольной работы предшествует инструктаж преподавателя.

Ключевым требованием при подготовке практической работы выступает творческий подход, умение обрабатывать и анализировать информацию, делать самостоятельные выводы, обосновывать целесообразность и эффективность предлагаемых рекомендаций и решений проблем, четко и логично излагать свои мысли. Подготовку практической работы следует начинать с повторения соответствующего раздела учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Практическая работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они заранее получают от преподавателя.

Самостоятельная подготовка к практической работе включает в себя: – изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой; – повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения; – изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний; – составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы; – формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

Варианты практической работы

Практические задания 1. Теоретические и методологические основы риска

Перечень вопросов, которые необходимо раскрыть в отчете:

- Управление рисками, как научное и практическое явление.
- Понятие, основные элементы и черты риска.
- Процесс управления рисками и его основные этапы.

Практическая работа 2. Классификация видов рисков

Перечень вопросов, которые необходимо раскрыть в отчете:

- Различные подходы к классификации рисков.
- Классификация рисков на уровне предприятия.

Практическая работа 3. Риски, управляемые на уровне предприятия

Перечень вопросов, которые необходимо раскрыть в отчете:

- Производственный риск.

- Экологические риски.
- Транспортные риски.
- Коммерческие риски.
- Инвестиционные риски.

Показатели, критерии и шкала оценивания выполнения практических заданий

Оценка	Критерии
5	<ul style="list-style-type: none"> - полное раскрытие темы; - указание точных названий и определений; - правильная формулировка понятий и категорий; - приведение формул и соответствующей статистики и др.
4	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточно полное, по мнению преподавателя, раскрытие темы; - несущественные ошибки в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т.п., кардинально не меняющих суть изложения; - наличие грамматических и стилистических ошибок и др.
3	<ul style="list-style-type: none"> - отражение лишь общего направления и изложения лекционного материала; - наличие достаточного количества несущественных или одной-двух существенных ошибок в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т.п.; - наличие грамматических и стилистических ошибок и др.
2	<ul style="list-style-type: none"> - нераскрытие темы; - большое количество существенных ошибок; - наличие грамматических и стилистических ошибок и др.

Для перевода баллов в оценку применяется универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Если обучающийся набирает

от 90 до 100% от максимально возможной суммы баллов - выставляется оценка «отлично»;

от 80 до 89% - оценка «хорошо»;

от 60 до 79% - оценка «удовлетворительно»;

менее 60% - оценка «неудовлетворительно».

3.4. Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов,

умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Устный опрос является одним из основных способов учета знаний учащихся. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Устный опрос – метод контроля, позволяющий не только опрашивать и контролировать знания обучающихся, но и сразу же поправлять, повторять и закреплять знания, умения и навыки. Устный опрос позволяет поддерживать контакт с обучающимися, корректировать их мысли; развивает устную речь (монологическую, диалогическую); развивает навыки выступления перед аудиторией. Именно в ходе текущего устного опроса происходит основная отработка учебного материала, закрепление знаний, отбирается материал по теме, подчёркивается главное, решающее, вырабатывается последовательность изложения.

Примерный перечень вопросов для устного опроса

1. Анализ основных признаков, используемых для определения понятия «риск».
2. Сущность риска как экономической категории.
3. Объективная и субъективная стороны риска.
4. Основные признаки, характерные для рискованной ситуации.
5. Взаимосвязь экономических категорий «эффективность» и «риск».
6. Основные элементы, лежащие в основе классификации рисков.
7. Существующие классификации инвестиционных рисков: с точки зрения предсказуемости; по характеру проявления; в зависимости от причин возникновения и возможностей устранения (компенсации) и т.д.
8. Основные элементы процесса принятия решений в условиях риска.
9. Общая постановка задачи оптимизации инвестиционных решений, принимаемых в условиях риска.
10. Обоснование выбора наилучшей инвестиционной альтернативы на основе принципов доминирования.
11. Статистические показатели риска.
12. Функции рискованных предпочтений.
13. Сущность метода анализа чувствительности.
14. Этапы проведения анализа чувствительности.
15. Построение матрицы чувствительности и прогнозируемости рискованных переменных.
16. Определение предельных значений факторов риска.
17. Достоинства и недостатки метода анализа чувствительности.
18. Сущность метода анализа сценариев.
19. Этапы проведения анализа сценариев.

20. Достоинства и недостатки метода анализа сценариев.
21. Сущность метода построения «деревьев» решений.
22. Этапы построения «деревьев» решений.
23. Достоинства и недостатки метода построения «деревьев» решений.
24. Сущность метода корректировки нормы дисконта.
25. Основные методические подходы к установлению премии за риск: метод спреда (маржи); субъективная «кумулятивная» схема; метод CAPM; метод WACC.
26. Достоинства и недостатки метода корректировки нормы дисконта.
27. Сущность метода достоверных эквивалентов.
28. Оценка коэффициентов определенности и корректировка рисков денежных потоков.
29. Достоинства и недостатки метода достоверных эквивалентов.
30. Сущность метода Монте-Карло.
31. Этапы реализации метода Монте-Карло при анализе рисков инвестиционных проектов.
32. Достоинства и недостатки методов имитационного моделирования.
33. Анализ существующих подходов к оценке и учету региональных инвестиционных рисков (РИР) при обосновании эффективности инвестиций.
34. Предложения по совершенствованию методов оценки и учета РИР при обосновании эффективности инвестиционных проектов.

3.5. Методические рекомендации по прохождению тестов

Тестирование – это исследовательский метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения испытуемым ряда специальных заданий. Такие задания принято называть тестами. Тест – это стандартизированное задание или особым образом связанные между собой задания, которые позволяют исследователю диагностировать меру выраженности исследуемого свойства у испытуемого, его психологические характеристики, а также отношение к тем или иным объектам. В результате тестирования обычно получают некоторую количественную характеристику, показывающую меру выраженности исследуемой особенности у личности. Она должна быть соотносима с установленными для данной категории испытуемых нормами.

Значит, с помощью тестирования можно определить имеющийся уровень развития некоторого свойства в объекте исследования и сравнить его с эталоном или с развитием этого качества у испытуемого в более ранний период.

Существуют определенные правила проведения тестирования и интерпретации полученных результатов. Эти правила достаточно четко проработаны, и основные из них имеют следующий смысл:

- 1) информирование испытуемого о целях проведения тестирования;

2) ознакомление испытуемого с инструкцией по выполнению тестовых заданий и достижение уверенности исследователя в том, что инструкция понята правильно;

3) обеспечение ситуации спокойного и самостоятельного выполнения заданий испытуемыми; сохранение нейтрального отношения к тестируемым, уход от подсказок и помощи;

4) соблюдение исследователем методических указаний по обработке полученных данных и интерпретации результатов, которыми сопровождается каждый тест или соответствующее задание;

5) предупреждение распространения полученной в результате тестирования психодиагностической информации, обеспечение ее конфиденциальности;

6) ознакомление испытуемого с результатами тестирования, сообщение ему или ответственному лицу соответствующей информации с учетом принципа «Не навреди!»; в этом случае возникает необходимость решения серии этических и нравственных задач;

7) накопление исследователем сведений, полученных другими исследовательскими методами и методиками, их соотнесение друг с другом и определение согласованности между ними; обогащение своего опыта работы с тестом и знаний об особенностях его применения.

Критерии оценки тестовых заданий

«Отлично»	Выполнение более 90% тестовых заданий
«Хорошо»	Выполнение от 65% до 90% тестовых заданий
«Удовлетворительно»	Выполнение более 50% тестовых заданий
«Неудовлетворительно»	Выполнение менее 50% тестовых заданий

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ, ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Название	Автор	Вид издания (учебник, учебное пособие)	Место издания, издательство, год издания, кол-во страниц
Основная литература			
1. Управление рисками	Воронцовский А.В.	Учебник	М.: Юрайт, 2023. – 485 с. Режим доступа: https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-511534
2. Управление рисками проекта	Шкурко В.Е.	Учебник	М.: Юрайт, 2023. – 163 с. Режим доступа: https://urait.ru/book/upravlenie-riskami-proekta-531867
Дополнительная литература			
1. Управление рисками:	Скобелева И.П.,	Монография	М.: Юрайт, 2023. Режим доступа:

Название	Автор	Вид издания (учебник, учебное пособие)	Место издания, издательство, год издания, кол-во страниц
системный анализ и моделирование	Легостаева Н.В.		https://urait.ru/bcode/512634

5. ПЕРЕЧЕНЬ СОВРЕМЕННЫХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

№ п/п	Наименование информационного ресурса	Ссылка на информационный ресурс
1.	КонсультантПлюс (Правовые ресурсы: справочная информация)	http://www.consultant.ru/law/ref/stavki/
2.	Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»	www.Escocman.Edu.ru
3.	Правительство России (Транспорт и связь: внутренний водный транспорт и морская деятельность)	http://government.ru/govworks/541/events/
4.	Федеральная служба государственной статистики (Официальная статистика)	http://www.gks.ru/
5.	Официальный сайт Министерства транспорта Российской Федерации (Деятельность: статистика)	https://www.mintrans.ru/activity/detail.php?SECTION_ID=701
6.	Официальный сайт Министерство экономического развития Российской Федерации (Деятельность: Стратегическое планирование; Стратегическое и территориальное планирование)	http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/ http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/StrategTerPlanning/
Профессиональные базы данных		
7.	КонсультантПлюс - Правовые ресурсы	http://www.consultant.ru/ http://www.consultant.ru/law/ref/

6. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование программного продукта	Тип продукта (полная лицензионная версия, учебная версия, распространяется свободно)
1.	Microsoft Corporation Windows 7	Полная лицензионная версия
2.	КонсультантПлюс	Полная лицензионная версия
3.	Microsoft Office 2010 (Word, Excel, Power Point)	Полная лицензионная версия
4.	Система дистанционного обучения Воронежского филиала ГУМРФ	

