МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ   
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и инженерная экономика»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Методы и модели управления рисками»

для обучающихся по направлению подготовки

38.04.02 «Экономика»

программа подготовки «Экономика предприятий и организаций»

Ростов-на-Дону

2022

УДК 33

Составители: д.э.н., проф Теренина И.В.

Методические указанияпо освоению дисциплины «Методы и модели управления рисками». – Ростов-на-Дону: Донской гос. техн. ун-т, 2022. – 24 с.

Содержат общие рекомендации по освоению дисциплины «Методы и модели управления рисками», рекомендациипо аудиторной учебной работе, методические указания для проведения практических занятий, методические указания по самостоятельной работе студента, рекомендации по написанию контрольной работыдля обучающихся на заочной форме,рекомендации по работе с научной и учебной литературой.

Предназначены для обучающихся всех форм обучения по направлению38.03.01 Экономика.

**СОДЕРЖАНИЕ**

[1 Общие положения 4](#_Toc108160581)

[1.1 Цели освоения дисциплины 4](#_Toc108160582)

[1.2 Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины 4](#_Toc108160583)

[1.3 Основные виды занятий при изучении данного курса 5](#_Toc108160584)

[1.4 Промежуточная аттестация 5](#_Toc108160585)

[2 Аудиторные занятия 8](#_Toc108160586)

[2.1. Общие положения 8](#_Toc108160587)

[2.2. Методические указания для проведения практических занятий 10](#_Toc108160588)

[3 Самостоятельная работа 14](#_Toc108160589)

[3.1 Общие положения 14](#_Toc108160590)

[3.2 Методические указания по самостоятельной работе студента 14](#_Toc108160591)

[3.3 Рекомендации по написанию курсовой работы 16](#_Toc108160592)

[3.4 Рекомендации по написанию контрольной работы 21](#_Toc108160593)

[для обучающихся на заочной форме 21](#_Toc108160594)

[4 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой 40](#_Toc108160595)

[5. Учебно-методические материалы и программно-информационное обеспечение 41](#_Toc108160596)

м

# 1 Общие положения

## **1.1 Цели освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Методы и модели управления рисками»является: формирование у будущего специалиста знаний основных положений, категорий и закономерностей маркетинговой логистики, категорий и закономерностей логистики в части движения материальных ресурсов в производстве, рассмотрение главных подходов к формированию функциональной подситемы интегрированной системы логистики, обеспечивающей современное, ритминое и экономичное движение материальных ресурсов между стадиями и рабочими местами основного производства в соответствии с планами производства и реализации готовой продукции или заказами потребителей.

## **1.2 Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины**

Процесс изучения дисциплины «*Методы и модели управления рисками*» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК2: Формирование комплекса маркетинга на основе результатов маркетингового исследования

ПК2.3: Формирование предложений по совершенствованию продвижения товаров и услуг

В результате освоения дисциплиныобучающийся должен

Знать: категории рисков в реализации инвес-ного проекта, методы оценки вероятности и степени влияния рисков на результат инвестиционного проекта

Уметь: оценивать и ранжировать выявленные риски по вероятности и степени влияния на результат инвест. проектов; разрабатывать мероприятия в рамках стратегии управления рисками предприятия; использовать методы прогнозирования

Владеть: методами оценки и ранжирования рисков, методами и моделями прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу; инструментами снижения риска и неопределённости в деятельности предприятия

## **1.3 Основные виды занятий при изучении данного курса**

Освоение дисциплины«*Методы и модели управления рисками*» предусмотрено для очной и заочной формы обучения.

Основные виды занятий:

- лекции;

- практические занятия;

- самостоятельная работа.

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которыхдается основной систематизированный материал, практических занятий. Распределение занятий по часам представлено в РПД.

Обучение на заочной форме предусматривает выполнение контрольной работы.

Важнейшим этапом курса является самостоятельная работа с использованием учебной и научной литературы.

## **1.4 Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация по дисциплине «*Методы и модели управления рисками*» проводится в течение одного семестра на 2 курсе.

*Очная форма обучения.*

В соответствии с «Положением о промежуточной аттестации обучающихся» и «Положением о текущем контроле и балльно-рейтинговой системе оценивания обучающихся ДГТУ» для очной форме промежуточная аттестация проводится в два этапа.

По дисциплине предусмотрены следующие виды контроля: для очной формы обучения - текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины); для очной и заочной форм обучения - промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

При освоении дисциплин осуществляются следующие виды контроля:

- текущий контроль успеваемости;

- промежуточная аттестация обучающихся;

- итоговая государственная аттестация обучающихся.

*Этап 1. Текущий контроль*. В соответствии с балльно-рейтинговой системой, определенной Положением о текущем контроле и балльно-рейтинговой системе оценивания обучающихся ДГТУ.

Текущий контроль успеваемости предусматривает 2 контрольные точки, каждая из которых обобщает результаты освоения отдельного тематического блока дисциплины и рассчитывается по правилам, указанными в Положением о промежуточной аттестации обучающихся и в рабочей программе дисциплины. Контрольная точка является сроком или датой завершения тематического блока и оценки достижения образовательных целей. Оценка не обязательно должна сопровождаться контрольными мероприятиями и может выставляться преподавателем по заранее установленным критериям на основании текущей работы, например, степени и качества выполнения определённой стадии проекта. Итоги текущего контроля успеваемости по каждой контрольной точке вносятся преподавателем в Цифровой журнал учебной работы в ЭИОС университета не позднее трех дней после завершения срока контрольной точки и отображаются в ведомость учета успеваемости.

Итоги текущего контроля успеваемости по каждой дисциплине/модулю отражаются в ЭИОС не позднее, чем на последней неделе семестра / периода обучения в виде суммы значений всех контрольных точек и называются итоговым рейтингом студента.

Оценивание результатов обучения по каждому тематическому блоку (контрольная точка) проводится как расчет средневзвешенного значения результатов заданий, выполненных в рамках данного блока. Вес оценивания каждого задания устанавливается при разработке фонда оценочных средств. Сумма весов всех заданий в рамках тематического блока равна 1, но вес каждого задания не может превышать 0,5 в оценке тематического блока.

Контрольный балл по тематическому блоку определяется по формуле:

Кбалл = ∑ БаллЗадание𝑖𝑀𝑖=1 ∗ВесЗадание𝑖,

где Кбалл – контрольный балл;

M – количество заданий в рамках тематического блока;

БаллЗаданиеi – количество контрольных баллов в i-ом задании, полученных обучающимся (от 0 до 100);

ВесЗаданиеi – вес i-ого задания в текущем тематическом блоке, а i = 1 ... M (M – количество тематических блоков), при этом ΣВесЗаданиеi = 1; Максимально количество контрольных балов за тематический блок равно 100.

Максимальное количество баллов за задание равно 100.

Порядок определения баллов за первый и второй блок определен ФОС данной дисциплины, являющимся таким же обязательным приложением к РПД дисциплины, как и данные методические рекомендации.

Посещение лекционных и практических занятий является залогом успешного освоения дисциплины «*Методы и модели управления рисками*», так как пропуск одного (тем более, нескольких) занятий может осложнить освоение разделов курса. На практических занятиях материал, изложенный на лекциях, закрепляется при подготовке докладов и сообщения для круглых столов, защите реферата, решении задач.

Оценка дескрипторов компетенций производится путем проверки содержания и качества индивидуальной или групповой защиты каждого практического задания (реферата), выступлений с докладами и сообщениями на круглых столах, организованных в форме дискуссии, решения заданий и задач обучающимися в соответствии с графиком проведения занятий.

Результаты оценки успеваемости заносятся в рейтинговую ведомость и доводятся до сведения обучающихся.

*Этап 2. Промежуточная аттестация.*Промежуточная аттестация по дисциплине «*Методы и модели управления рисками*» проводится в форме зачета.

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

Экзамендля обучающихся на очной форме проводится по расписанию.

Зачет с оценкой – вид оценивания результатов освоения обучающимся учебного материала, который завершается проведением экзаменационной процедуры с выставлением оценки

Форма проведения зачета с оценкой – устно-письменная.

Вид контроля – фронтальный.

Требование к содержанию ответа – дать краткий, но обоснованный с позиций дисциплины четкий ответ на поставленный вопрос. Все в ходе зачета обучающемуся задаются два вопроса, они представлены в билете, который вытягивает обучающийся.

Оценивание результатов обучения по дисциплине (модулю) проводится как расчет суммы значений всех предусмотренных тематическим планом контрольных точек с учетом их весов. Вес оценивания каждой контрольной точки устанавливается при разработке фонда оценочных средств. Сумма весов всех КТ в рамках дисциплины (модуля) равна 1.

Рейтинговый балл по дисциплине определяется по формуле:

Рбалл = ∑ БаллКТ𝑖𝑁𝑖=1 ∗ВесКТ𝑖,

где Рбалл – рейтинговый балл;

N – количество тематических блоков в рамках дисциплины;

БаллКТi – количество контрольных баллов в i-той контрольной точке, полученных обучающимся;

ВесКТi – вес i-той контрольной точки (тематического блока) в рамках дисциплины, а i = 1...N (N – количество тематических блоков), при этом ΣВесКТi = 1.

Максимальное количество рейтинговых балов за дисциплину равно 100. При расчете рейтингового балла с учетом весовых коэффициентов проводится округление полученного по формуле балла в большую сторону (в интересах обучающегося) до целого значения.

Вес тематического блока указывает на важность изучения блока в составе дисциплины (модуля). Вес блока указывает не на трудоемкость, а именно на то, насколько, по мнению автора дисциплины, успешное освоение этого блока влияет на образовательный результат по всей дисциплине.

Вес контрольной точки каждого последующего тематического блока дисциплины (модуля) должен быть равен или больше значения контрольной точки предыдущего тематического блока.

*Заочная форма обучения.*

Промежуточная аттестация для обучающихся на заочной форме проводится в один этап – непосредственно в форме экзамена. Допуском для экзамена является выполнение и успешная защита контрольной работы. Максимально возможная сумма баллов на экзамене – 100. Форма проведения, вид контроля и требования к содержанию ответа аналогичные вышеизложенным требованиям к обучающимся очной формы.

экзамен для обучающихся на заочной форме проводится в соответствии с расписанием.

Максимально возможная сумма баллов по дисциплине – 100. Итоговая оценка определяется как сумма оценок, полученных в текущей аттестации (только для очной формы обучения) и по результатам экзамена. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена.

Результаты аттестации заносятся в экзаменационно-зачетную ведомость.

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Общее распределение часов аудиторных занятий и самостоятельной работы потемам дисциплины и видам занятий приведено РПД, которая является составной частью учебно-методического комплекса (УМК).

# 2 Аудиторные занятия

Освоение дисциплины «*Методы и модели управления рисками»* предполагает следующие направления работы:

- посещение аудиторных занятий и формирование системы знаний в области территориального маркетинга;

- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;

- работу над основной и дополнительной литературой;

- работу над нормативными актами и статьями ведущих экономистов;

- изучение вопросов для самоконтроля (самопроверки);

- самоподготовка к практическим и другим видам занятий;

- самостоятельная работа обучающегося при подготовке к экзамену;

- самостоятельная работа обучающегося в библиотеке;

- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет.

## **2.1. Общие положения**

На изучение дисциплины «*Методы и модели управления рисками»* обучающимися очной формы обучения с нормативным сроком освоения основной образовательной программы (ООП) по рабочей программе дисциплины (РПД) отводится 144 ч.

Аудиторные формы учебной работы обучающегося имеют своей целью приобретение им целостной системы знаний по дисциплине «*Методы и модели управления рисками».* Используя лекционный материал, учебники, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, обучающийся готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний. При этом следует помнить, что главным для обучающегося является желание и самостоятельное овладение знаниями, а высшая школа лишь создает для этого необходимые условия.

***Лекция*** – главное звено дидактического цикла обучения, целью лекции является формирование ориентировочной основы для последующего усвоения обучающимися учебного материала. Работа обучающегося на лекции связана с внимательным слушанием, запоминанием и конспектированием. Конспект – опорный материал при подготовке к зачету или экзамену.

Лекция преподавателя не является озвученным учебником, апредставляет плод его индивидуального творчества. Он читает свой авторский курс сосвоей логикой со своими теоретическими и методическими подходами. Это делаетлекционный курс конкретного преподавателя индивидуально-личностным событием,которым вряд ли обучающемуся стоит пренебрегать. Кроме того, в своих лекциях преподавательстремится преодолеть многие недостатки, присущие опубликованным учебникам,учебным пособиям, лекционным курсам. Количество часов, отведенных для лекционногокурса, не позволяет реализовать в лекциях всей учебной программы. Исходя из этого,каждый лектор создает свою тематику лекций, которую в устной или письменной формепредставляет обучающегося при первой встрече. В создании своего авторского лекционногокурса преподаватель руководствуется двумя документами – Федеральнымгосударственным образовательным стандартом и учебной программой.

Совершенно недостаточно только слушать лекции. Обучающемуся важно понять, чтолекция есть своеобразная творческая форма самостоятельной работы. Надо пытаться стать активным соучастником лекции: думать, сравнивать известное с вновь получаемымизнаниями, войти в логику изложения материала лектором, по возможности вступать с нимв мысленную полемику. Во время лекции можно задать лектору вопрос. Вопросы можнозадать и во время перерыва (письменно или устно), а также после лекции или передначалом очередной. Лектор найдет формы и способы реагирования на вопросы обучающихся.

***Практическое занятие*** - это форма организации учебного процесса, предполагающая выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателя одной или нескольких практических работ, в том числе устные выступления, дебаты, дискуссии. Дидактическая цель практических работ - формирование у обучающихся профессиональных умений, а также практических умений и навыков, необходимых для изучения последующих учебных дисциплин.

На практических занятиях по дисциплине «*Методы и модели управления рисками*» у обучающихся формируется умение логически мыслить, принимать управленческие решения и решать задачи, которое в дальнейшем должно быть использовано для решения профессиональных задач.

При подготовке к практическому занятию для обучающихся очной формы обучения н необходимо:

- изучить, повторить теоретический материал по заданной теме;

- изучить материалы практикума по заданной теме.

Для обучающихся заочной формы обучения для освоения практической части дисциплины предусматривается выполнение контрольной работы, задание выдается преподавателем, примерные темы письменных заданий представлены в РПД.

В течение аудиторных занятий проводится текущий контроль при плановом обсуждении соответствующей темы курса, решении задач, участию обучающихся в круглых столах, в ходе которого преподаватель оценивает качество усвоения обучающимися вопросов, изложенных на лекции и вопросов, которые были предложены для самостоятельного изучения.

## **2.2. Методические указания для проведения практических занятий**

Решение практических ситуаций (кейсов, ситуационных задач) – это вид практической работы студента по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем и применения полученных знаний на практике. Данный вид работы направлен на развитие мышления, творческих умений, усвоение знаний, добытых в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем. Это позволяет студенту научится видеть, ставить и разрешать как стандартные, так и не стандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

При решении практической ситуации студенты должны:

1. представить рассуждение по поводу необходимости дополнительных данных и источников их получения; прогнозов относительно субъектов и/или причин возникновения ситуации;

2. продемонстрировать умения использовать системный подход, ситуативный подход, широту взглядов на проблему;

3. подготовить программу действий, направленную на реализацию, например, аналитического метода решения проблемы: проанализировать все доступные данные, превратить их в информацию; определить проблему; прояснить и согласовать цели; выдвинуть возможные альтернативы; оценить варианты и выбрать один из них.

При выполнении задания следует придерживаться следующей методики решения практических задач.

Студентам целесообразно предложить следующую наиболее полную «типовую» схему предварительной подготовки к разбору конкретной ситуации:

1. Обобщение. Короткая, ясная и четкая констатация факта или события в ситуации, оценка результата развития события.

2. Формулирование проблемы. Краткая суть проблемы без симптомов и готового решения.

3. Участники событий: люди, их характеристики и высказывания; характеристика организаций.

4. Хронология событий. Может быть представлена в форме таблицы (вчера, сегодня, завтра).

5. Концептуальные вопросы. Требуют изучения лекции по теме практического занятия или самостоятельной проработки проблемы.

6. Альтернативные решения. Перечисляются возможные, по мнению студента, направления действий. Приводятся аргументы и оценивается каждая альтернатива. Предполагаются возможные положительные и отрицательные последствия выбора. Выбирается оптимальный вариант разрешения конкретной ситуации.

7. Рекомендации. Необходимо мотивировать выбранный вашей подгруппой или лично вами курс действий, приводящих к разрешению проблемы, и объяснить причины и рациональность его выбора.

8. План действий. Следует описать направление, ход действий и конкретные шаги по реализации выбранного курса, а также оценить, разрешена ли проблема.

9. Корректировка плана действий. После представления всех планов действий рабочих подгрупп осуществляется корректировка, если это необходимо, собственного плана и курса действий. Далее следуют ответы на замечания преподавателя.

10. Устранение «узких мест». Необходимо оценить соответствие личного видения ситуации и разобранных фактов ситуации, выявить пробелы – «узкие места» – в теоретических знаниях по курсу и практических навыках и умениях и стремиться к их устранению с помощью преподавателя, студентов других рабочих подгрупп и самостоятельной проработки управленческих проблем.

**Перечень тем практических занятий**

Пример типового задания №1

**Расчет абсолютных и относительных показателей риска.**

На примере выбранного коммерческого предприятия необходимо рассчитать величину риска с использованием различных способов количественной оценки риска. Определите область применения различных способов количественной оценки риска

Пример типового задания №2

**Оценка риска аналитическим методом и методом «дерева решений».**

## Задачи:

* определить риск посредствоманализа чувствительности модели;
* определять риск на основе метода анализа сценариев проекта;

***-*** оценивать риски предприятия с использованием метода

«дерева решений».

Проведите расчет риска с использованием различных аналитических методов оценки риска на основе предложенных методик.

Сделайте выводы по каждой задаче, хозяйственной ситуации в письменном виде. Определите область применения различных аналитических методов оценки риска.

Пример типового задания №3

Подготовить резюме статей (основная идея статьи; ключевые понятия и их определения; точки зрения др. ученых; выводы; Ваша позиция (т.з.).

Таблица 7 - Критерии оценки реферирования статей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование  критерия | Наименование показателей | Максимальное количество  баллов |
| Основная идея статьи, ключевые понятия | соответствие содержания тематике; полнота и глубина раскрытия основных понятий; знание и понимание проблемы, умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; четкость определения основной позиции и сопровождение ее системообразующими категориями | 2 |
| Точки зрения др. авторов | ответ структурирован, даны правильные, аргументированные позиции др. ученых по заявленной проблематике, демонстрируется высокий уровень участия их в дискуссии | 2 |
| Выводы и позиция студента | обоснованность, подтверждение цитатами, фактами, примерами; грамотность и культура изложения материала | 3 |

Пример типового задания №4

Рассматривается проект освоения технологической линии переработки пластмассы и выпуска пластиковых бутылок. Первичные инвестиции равняются 100тыс. у.е., срок реализации проекта3 года. Проект предусматривает выпуск новой продукции каждый год объемом 50 тыс. шт. по цене 10 у.е. Расходы на оплату труда на единицу продукции составляют 4 у.е., а на материалы – 3 у.е., при этом постоянные издержки составляют 100 тыс. у.е. в год; стоимость капитала 10%.

Определить чувствительность показателя эффективности инвестиционного проекта NPVк изменениям объема производства (реализации), себестоимости, розничной цены. Возможны отклонения всех входных параметров на 10%, 20%, 30%, 40%, 50% как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

Выполните расчеты, постройте графики анализа чувствительности, определите на сколько максимально можно снизить объемы производства (продаж), себестоимость или цены на продукцию, при которых чистый приведенный доход (NPV) будет положительным.

Пример типового задания №5

## На примере хозяйственной ситуации 1 необходимо провести оценку и скорректировать NPVпроекта на величину риска с помощью сценарного анализа.

Рассмотрим три сценария: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. В каждом из сценариев экспертами устанавливаются уровни факторов, оказывающих наибольшее внимание на результативность проекта. В соответствии с хозяйственной ситуацией 1 это: объем производств (реализации), себестоимость, розничные цены. После этого рассчитывается показатель эффективности инвестиционного проекта.

Пример типового задания №6

*Хозяйственная ситуация 2.*

Первоначальные инвестиции в проект составляют 272 тыс. д.е. Инвестору необходимо принять решение о финансировании проекта. Для этого необходимо определить степень риска инвестиционного проекта на основе построения дерева вероятностей.

Пример типового задания №6

**Определение рисков предприятия и их ранжирование.**

Идентифицируйте риски предприятия и проранжируйте их на основе методики построения кривой акцента по заданной ситуации. Изучите предложенную ситуацию и охарактеризуйте факторы и источники рисков согласно ситуации. Определите масштаб проблемы рисков предприятия (13-15 рисков). Результаты идентификации рисков оформите в виде в таблицы.

Пример типового задания №7

Интегральная оценка рисков предприятия методом экспертных оценок.

Определите интегральный риск предприятия с использованием метода экспертной оценки.

На основе ситуации, проведите качественный анализ и идентифицируйте риски предприятия.Проведите ранжирование рисков с помощью экспертного опроса. (Например, выделено 10 рисков. Оценка 1

* наименее значимый риск ….10 – максимально значимый риск).

. Определите среднюю оценку для ранжирования рисков в порядке убывания их значимости. Заполните таблицу.

Пример типового задания №8

**Оценка риска на основе анализа целесообразности**

# затрат.

Идентифицируйте потенциальные зоны риска предприятия; определяте область финансового состояния предприятия с помощью трехкомпонентного показателя (излишек (+) или недостаток (-) собственных средств (±ЕС); излишек (+) или недостаток (-) собственных, среднесрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (±ЕT); излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (±Еt).

Критерии оценки практической работы

По результатам выполнения практической работы 20 или 19 баллов выставляется, если работа выполнена правильно и в полном объеме, студент активно работает в течение всего практического занятия, дает полные ответы на вопросы преподавателя в соответствии с планом практического занятия и показывает при этом глубокое владение соответствующей литературой по рассматриваемым вопросам, способен выразить собственное отношение к данной проблеме, проявляет умение самостоятельно и аргументировано излагать материал, анализировать факты, делать самостоятельные обобщения и выводы.

По результатам выполнения практической работы 18 или 17 баллов выставляется, если работа выполнена правильно и в полном объеме, студент активно работает в течение всего практического занятия, дает полные ответы на вопросы преподавателя в соответствии с планом практического занятия и показывает при этом глубокое владение соответствующей литературой по рассматриваемым вопросам, способен выразить собственное отношение к данной проблеме, проявляет умение самостоятельно и аргументировано излагать материал, анализировать факты, делать самостоятельные обобщения и выводы, но допускает неточности в ответах.

По результатам выполнения практической работы 16 или 15 баллов выставляется, если работа выполнена правильно и в полном объеме, студент активно работает в течение практического занятия, дает практически полные ответы на вопросы преподавателя, изложение материала логическое, обоснованное фактами, освещение вопросов завершено выводами, студент обнаружил умение анализировать факты, а также выполнять учебные задания. Но в ответах допущены неточности, некоторые незначительные ошибки, имеются погрешности оформления работы.

По результатам выполнения практической работы 14 или 13 баллов выставляется, если работа выполнена правильно, практически в полном объеме, студент активно работает в течение практического занятия, дает практически полные ответы на вопросы преподавателя, изложение материала логическое, обоснованное выводами, студент обнаружил умение анализировать факты, а также выполнять учебные задания. Но в ответах допущены неточности, некоторые незначительные ошибки, освещение вопросов не всегда завершено выводами, имеет место недостаточная аргументированность при изложении материала, имеются погрешности оформления работы.

По результатам выполнения практической работы 12 или 11 балловвыставляется в том случае, когда работа выполнена с незначительными неточностями, практически в полном объеме, студент в целом овладел содержанием вопросов по данной теме, обнаруживает знание лекционного материала и учебной литературы, пытается анализировать факты, делать выводы и решать задачи. Но на занятии ведет себя пассивно, отвечает только по вызову преподавателя, дает неполные ответы на вопросы, работа оформлена неаккуратно.

По результатам выполнения практической работы 10 или 9 балловвыставляется в том случае, когда работа выполнена неаккуратно, с неточностями и не в полном объеме, но студент в целом овладел содержанием вопросов по данной теме, обнаруживает знание лекционного материала и учебной литературы, пытается анализировать факты, делать выводы и решать задачи. При этом на занятии ведет себя пассивно, отвечает только по вызову преподавателя, дает неполные ответы на вопросы, допускает ошибки при освещении теоретического материала.

По результатам выполнения практической работы 8 или 7 баллов выставляется в случае, когда студент обнаружил несостоятельность осветить вопрос, но обнаруживает знание лекционного материала и учебной литературы, пытается анализировать факты.

По результатам выполнения практической работы 6 и менее баллов выставляется в случае, когда студент обнаружил несостоятельность осветить вопрос, либо вопрос раскрыт неправильно, бессистемно, с грубыми ошибками, при этом отсутствуют понимание основной сути вопроса, выводы, обобщения.

# 3 Самостоятельная работа

## **3.1 Общие положения**

Методические рекомендации по организации внеаудиторной самостоятельной работы способствуют обеспечению последовательного изучения материала, вынесенного на самостоятельное освоение в соответствии с учебным планом, программой учебной дисциплины/профессионального модуля.

Самостоятельная работа (СР) как вид деятельности обучающегося многогранна. В качестве форм СР при изучении дисциплины «*Методы и модели управления рисками*» предлагаются:

- работа с научной и учебной литературой;

- изучение теоретических вопросов по всем темам дисциплины;

- подготовка доклада к занятию

- подготовка и защита курсовой работы;

- подготовка и защита контрольной работы (для заочной формы обучения);

- подготовка к текущему контролю успеваемости обучающихся (текущая аттестация);

- подготовка к экзамену(промежуточная аттестация).

Задачи самостоятельной работы:

- обретение навыков самостоятельной научно-исследовательской работына основании анализа текстов литературных источников и применения различных методов исследования;

- выработка умения самостоятельно и критически подходить к изучаемому материалу.

Технология СР должна обеспечивать овладение знаниями, закрепление исистематизацию знаний, формирование умений и навыков.

Методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине «*Методы и модели управления рисками*» состоит из:

- определения учебных вопросов, которые обучающийся должны изучить самостоятельно;

- подбора необходимой учебной литературы, обязательной переработки и изучения;

- поиска дополнительной научной литературы, к которой обучающиеся могут обращаться по желанию, если у них возникает интерес к данной теме;

- определения контрольных вопросов, позволяющих обучающемуся самостоятельно проверить качество полученных знаний;

- организации консультаций преподавателя с обучающимися для разъяснения вопросов, вызвавших у них затруднения при самостоятельном освоении учебного материала.

## **3.2 Методические указания по самостоятельной работе студента**

В рамках самостоятельной работы должны быть изучены нижеприведенные вопросы. Вопросы распределяются между студентами самостоятельно, подготавливаются в форме научного доклада. Часть вопросов, подготовленных в форме научного доклада, заслушиваются на практических занятиях, обсуждаются и оцениваются всеми студентами. Остальные вопросы готовятся в электронном виде, рассылаются остальным для взаимной оценки.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает самостоятельное изучение вопросов тем по рекомендуемой литературе, выполнение и подготовку к защите практических работ, подготовку и написание курсовой работы, подготовку и написание контрольной работы (для заочной формы обучения).

Перечень возможных тем, вопросов и тематики докладов по самостоятельной работе

*Вопросы для самостоятельного изучения:*

*1. Управление внутренним риском в строительстве.*

*2. Управление рисками инновационной деятельности.*

*3. Валютный риск и его разновидности.*

*4. Управление риском средствами внутреннего аудита.*

*5. Экономическая безопасность компании.*

*6. Правовой и психологический элементы управления предпринимательскими рисками.*

*7. Факторы, влияющие на восприятие риска людьми.*

*8. Ответственность и риск.*

*9. Проблемы формирования рискового сознания.*

*10. Предпринимательские риски в условиях современного этапа развития рыночных отношений.*

*11. Взаимосвязь финансового риска банкротства и другими видами риска.*

*12. Международные риски.*

*13. Оценка риска инвестирования с учетом специфики предприятия и региональных особенностей.*

*14. Национальные риски.*

*15. Локальные риски.*

*16. Управление инвестиционной деятельностью в условиях неопределенности и рисков.*

*17. Взаимосвязь риска и неопределенности.*

*18. Механизмы и способы преодоления неопределенности.*

*19. Неопределенность и социальный прогресс.*

*20. Социальные аспекты неопределенности и прибыли.*

*21. Коммерческая тайна в защите внутренней среды предпринимательства*

## **3.3 Рекомендации по написанию контрольной работы**

## **для обучающихся на заочной форме**

*Контрольная работа* - письменная работа, выполняемая по дисциплине, в рамках которой решаются конкретные задачи, либо раскрываются определенные условием вопросы с целью оценки качества усвоения обучающимися отдельных, наиболее важных разделов, тем и проблем изучаемой дисциплины, умения решать конкретные теоретические и практические задачи.

Обучающиеся заочной формы обучения в соответствии с учебным планом и программой выполняют по дисциплине «*Методы и модели управления рисками*» одну контрольную работу. Контрольная работа предусматривает решение сквозной задачи. Вариант контрольной работы определяется по таблице в зависимости от последней цифры зачетной книжки, алгоритм определения номера варианта приведен в ФОС по данной дисциплине.

Выполняя контрольную работу, необходимо показать умение правильно, коротко и четко излагать усвоенный материал. В процессе подготовки к выполнению контрольной работы следует изучить рекомендованную литературу, а также новые публикации в области бюджетированияв периодической печати.

При написании ответов на вопросы желательно приводить цитаты, статистические данные, графики и диаграммы, которые должны иметь ссылки на информационный источник.

При выполнении контрольной работы следует творчески подходить к имеющейся информации, уметь выразить свое мнение по исследуемому вопросу.

Контрольная работа должна быть аккуратно оформлена (формат А4, машинописный текст, размер левого поля 20 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего – 20 мм, отступ красной строки 1,5, межстрочный интервал 1,5, шрифт 14, TimesNewRoman), иметь нумерацию страниц и список использованных источников, в котором указываются все использованные обучающимся источники (в том числе источники сети Интернет), расположенные в алфавитном порядке и пронумерованные.

Необходимо оставить поля для замечаний рецензента. Если содержание контрольной работы отвечает предъявляемым требованиям (требования к контрольной работы изложены в ФОС по данной дисциплине), она допускается к защите. При неудовлетворительном выполнении контрольной работы она возвращается обучающемуся на доработку.

Преподаватель пишет рецензию на контрольную работу, указывая основные замечания, которые обучающийся должен учесть при подготовке и сдаче экзамена.

В день проведения экзамена до того, как обучающийся приступит непосредственно к сдаче экзамена, по контрольной работе проводится устный опрос - защита контрольной работы.Обучающийся должен кратко изложить материал, составляющий содержание теоретического вопроса и объяснить порядок решения заданий. После успешной защиты работы обучающийся приступает к сдаче экзаменапо курсу.

Задание на контрольную работу:

***Тематика теоретических вопросов контрольной работы***

ТЕМА 1

1. Управление внутренним риском в строительстве.
2. Управление рисками инновационной деятельности.

ТЕМА 2

1.Валютный риск и его разновидности.

2.Управление риском средствами внутреннего аудита.

ТЕМА 3

1.Экономическая безопасность компании.

2. Правовой и психологический элементы управления предпринимательскими рисками

ТЕМА 4

1.Методы и модели управления рисками сбытовой политики предприятия.

2.Факторы, влияющие на восприятие риска людьми

ТЕМА 5

1. Методы и модели управления рисками ценовой политики предприятия.

2. Факторы, влияющие на восприятие риска людьми

ТЕМА 6

1.Предпринимательские риски в условиях современного этапа развития рыночных отношений.

2. Взаимосвязь финансового риска банкротства и другими видами риска

ТЕМА 7

1.Оценка риска инвестирования с учетом специфики предприятия и региональных особенностей.

2.Локальные риски.

ТЕМА 8

1.Управление инвестиционной деятельностью в условиях неопределенности и рисков.

2.Взаимосвязь риска и неопределенности.

**Практическая часть контрольной работы**

Задание №1

На примере выбранного коммерческого предприятия необходимо рассчитать величину риска с использованием различных способов количественной оценки риска. Определите область применения различных способов количественной оценки риска.

Задание №2

Проведите расчет риска с использованием различных аналитических методов оценки риска на основе предложенных методик.

Сделайте выводы по каждой задаче, хозяйственной ситуации в письменном виде. Определите область применения различных аналитических методов оценки риска.

Задание №3

Рассмотрте проект освоения технологической линии переработки пластмассы и выпуска пластиковых бутылок. Первичные инвестиции равняются 100тыс. у.е., срок реализации проекта3 года. Проект предусматривает выпуск новой продукции каждый год объемом 50 тыс. шт. по цене 10 у.е. Расходы на оплату труда на единицу продукции составляют 4 у.е., а на материалы – 3 у.е., при этом постоянные издержки составляют 100 тыс. у.е. в год; стоимость капитала 10%.

Определить чувствительность показателя эффективности инвестиционного проекта NPVк изменениям объема производства (реализации), себестоимости, розничной цены. Возможны отклонения всех входных параметров на 10%, 20%, 30%, 40%, 50% как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

Выполните расчеты, постройте графики анализа чувствительности, определите на сколько максимально можно снизить объемы производства (продаж), себестоимость или цены на продукцию, при которых чистый приведенный доход (NPV) будет положительным.

Задание №4

## На примере хозяйственной ситуации 1 необходимо провести оценку и скорректировать NPVпроекта на величину риска с помощью сценарного анализа.

Рассмотриие три сценария: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. В каждом из сценариев экспертами устанавливаются уровни факторов, оказывающих наибольшее внимание на результативность проекта. В соответствии с хозяйственной ситуацией 1 это: объем производств (реализации), себестоимость, розничные цены. После этого рассчитывается показатель эффективности инвестиционного проекта.

Задание №5

Первоначальные инвестиции в проект составляют 272 тыс. д.е. Инвестору необходимо принять решение о финансировании проекта. Для этого необходимо определить степень риска инвестиционного проекта на основе построения дерева вероятностей.

Задание №6

Идентифицируйте риски предприятия и проранжируйте их на основе методики построения кривой акцента по заданной ситуации. Изучите предложенную ситуацию и охарактеризуйте факторы и источники рисков согласно ситуации. Определите масштаб проблемы рисков предприятия (13-15 рисков). Результаты идентификации рисков оформите в виде в таблицы.

Задание №7

Определите интегральный риск предприятия с использованием метода экспертной оценки.

На основе ситуации, проведите качественный анализ и идентифицируйте риски предприятия.Проведите ранжирование рисков с помощью экспертного опроса. (Например, выделено 10 рисков. Оценка 1

* наименее значимый риск ….10 – максимально значимый риск).

. Определите среднюю оценку для ранжирования рисков в порядке убывания их значимости. Заполните таблицу.

Задание №8

Идентифицируйте потенциальные зоны риска предприятия; определяте область финансового состояния предприятия с помощью трехкомпонентного показателя (излишек (+) или недостаток (-) собственных средств (±ЕС); излишек (+) или недостаток (-) собственных, среднесрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (±ЕT); излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (±Еt).

Таблица 10 – Варианты контрольных работ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Алфавит | Номер варианта | номер темы для данного варианта | номер задачи для данного варианта |
| А | 1 | 1 | 1 |
| Б | 2 | 2 | 2 |
| В | 3 | 3 | 3 |
| Г | 4 | 4 | 4 |
| Д, Е | 5 | 5 | 5 |
| Ж, З | 6 | 6 | 6 |
| И | 7 | 7 | 7 |
| К | 8 | 8 | 8 |
| Л | 9 | 1 | 1 |
| М | 10 | 2 | 2 |
| Н | 11 | 3 | 3 |
| О | 12 | 4 | 4 |
| П | 13 | 5 | 5 |
| Р | 14 | 6 | 6 |
| С | 15 | 7 | 7 |
| Т | 16 | 8 | 8 |
| У, Ф | 17 | 1 | 1 |
| Х, Ц, Ч | 18 | 2 | 2 |
| Ш, Щ | 19 | 3 | 3 |
| Э, Ю, Я | 20 | 4 | 4 |

По результатам устного опроса по контрольной работе обучающемуся выставляется оценка «зачтено», или «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если:

- обучающийся знает и воспроизводит основные положения дисциплины в соответствии с заданием, применяет их для выполнения типового задания, в котором очевиден способ решения;

- обучающийся демонстрирует базовые знания, умения и навыки, примененные при выполнении заданий контрольной работы;

- у обучающегося не имеется затруднений в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса, а если затруднения имеются, то они незначительные;

- на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные или частично правильные ответы.

Компетенция(-и) или ее (их) часть(-и) сформированы на базовом уровне (уровень 1) (см. табл. 1).

Оценка «не зачтено» ставится обучающемуся, если:

- обучающийся имеет представление о содержании дисциплины, но не знает основные положения (темы, раздела, закона и т.д.), к которому относится задание, не способен выполнить задание с очевидным решением, не владеет навыками в области изучаемой дисциплины;

- обучающийся не демонстрирует базовые знания, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий контрольной работы;

- в процессе ответа по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в вопросах контрольной работы, допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

Компетенция(-и) или ее (их) часть(-и) не сформированы.

# 4 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к выступлению в качестве докладчика на круглых столах, решению заданий и задач, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций. Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных преподавателем схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим обучающимся.

В процессе работы с учебной и научной литературой обучающийся может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);

- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);

- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);

- создавать конспекты (развернутые тезисы, которые).

Работу с литературой следует начинать с анализа РПД по данной дисциплине, в которой перечислены основная и дополнительная литература, учебно-методические издания необходимые для изучения дисциплины и работы на практических занятиях. Каждая тема из разделов тематического плана дисциплины и каждый вид занятий (см. раздел 4 «Структура и содержание дисциплины (модуля)» РПД) снабжен ссылками на источники из раздела 6 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)», что значительно упрощает поиск необходимой информации.

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекталекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в пониманииучебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложениеможет оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельностибудущего выпускника.

# 5. Учебно-методические материалы и программно-информационное обеспечение

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Рекомендуемая литература** | | | | | | |
| **Основная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | | Издательство, год | Количество | |
| Л1.1 | Белов Петр Григорьевич | Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3: Учебник и практикум Для СПО | | Москва: Юрайт, 2020 | ЭБС | |
| Л1.2 | Белов Петр Григорьевич | Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1: Учебник и практикум Для СПО | | Москва: Издательство Юрайт, 2020 | ЭБС | |
| Л1.3 | Белов Петр Григорьевич | Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2: Учебник и практикум Для СПО | | Москва: Юрайт, 2020 | ЭБС | |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | | |
| Л2.1 | Хоминич Ирина Петровна, Архипов Александр Петрович | Финансы организаций: управление финансовыми рисками: Учебник и практикум | | Москва: Издательство Юрайт, 2019 | ЭБС | |
| Л2.2 | Касьяненко Татьяна Геннадьевна, Маховикова Галина Афонасьевна | Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник и практикум | | Москва: Издательство Юрайт, 2019 | ЭБС | |
| Л2.3 | Хоминич Ирина Петровна, Архипов Александр Петрович | Финансы организаций: управление финансовыми рисками: Учебник и практикум Для СПО | | Москва: Юрайт, 2019 | ЭБС | |
| Л2.4 | Романова, А.Т., Смолякова, Е.В. | Управление рисками в международных транспортных системах: учебное пособие | | Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2019 | ЭБС | |
| **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | | | | |
| Э1 | | Электронно-библиотечная система http:znanium.com | | | | | | |
| Э2 | | Научная электронная библиотека http:elibrary.ru | | | | | | |
| Э3 | | Университетская библиотека онлайн http:biblioclub.ru | | | | | | |

УДК 33

Печатается по решению редакционно-издательского совета

Донского государственного технического университета

Научный редактор д-р экон. наук, профессор Т.В. Симонян

Ответственный за выпуск зав. кафедрой «Маркетинг и инженерная экономика»  
д-р экон. наук, профессор Т.В. Симонян \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В печать \_\_\_.\_\_\_.2022 г.

Формат 60x84/16. Объем \_\_\_\_ усл. п. л.

Тираж \_\_\_ экз. Заказ № \_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Издательский центр ДГТУ

Адрес университета и полиграфического предприятия:

344000, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1

© Донской государственный

технический университет, 2022