

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Экономический факультет

---

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра экономики и финансов

---

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры экономики и финансов

Протокол от «19» мая 2017 г.

№ 12

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Б.27 ОЦЕНКА РИСКОВ**

---

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

---

краткое наименование дисциплины (при наличии)

**38.05.01 Экономическая безопасность**

---

(код, наименование направления подготовки (специальности))

**специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"**

---

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

**Экономист**

---

(квалификация)

**очная, заочная**

---

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2017

Волгоград, 2017 г.

**Автор-составитель:**

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики и финансов  
С.А. Бондарева

---

*(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой  
экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент Ю.В. Брехова

---

*(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)*

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....                               | 4  |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....                                                                                                     | 5  |
| 3. Содержание и структура дисциплины .....                                                                                                                                 | 6  |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....                                              | 9  |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....                                                                                                      | 22 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине ..... | 25 |
| 6.1. Основная литература.....                                                                                                                                              | 25 |
| 6.2. Дополнительная литература.....                                                                                                                                        | 25 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....                                                                                                           | 26 |
| 6.4. Нормативные правовые документы.....                                                                                                                                   | 26 |
| 6.5. Интернет-ресурсы.....                                                                                                                                                 | 26 |
| 6.6. Иные источники.....                                                                                                                                                   | 26 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....                                              | 26 |

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

**1.1. Дисциплина Б1.Б.27 «Оценка рисков» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:**

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                                                                                                    | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции                                                                   |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК ОС-55        | Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности | ПК ОС-55.2                     | Способность выбрать методы и инструменты управления рисками на основе их идентификации и оценки           |
| ПСК-2           | Способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности                              | ПСК – 2.3                      | Способность идентификации и оценки рисков экономической безопасности организации (публичного образования) |

**1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:**

| ОТФ/ТФ<br>(при наличии профстандарта)                                                                                                                                                                                                       | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обеспечение эффективной работы системы управления рисками/ разработка системы управления рисками (Проф. стандарт «Специалист по управлению рисками», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 07 сентября 2015 г. N 591н) | ПК ОС-55.2                     | На уровне знаний:<br>– назвать методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков; определить уровень рисков; подготовить карту рисков; определить методы и инструменты управления рисками |
|                                                                                                                                                                                                                                             |                                | На уровне умений:<br>– идентифицировать и оценить риски с использованием типовых методик.                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                             |                                | На уровне навыков:<br>– выбрать методы и инструменты управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки.                                                                                      |
| Обеспечение эффективной работы системы управления рисками/ внедрение системы управления рисками (Проф. стандарт «Специалист по управлению рисками», утв. Приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 07.09.2015 № 591н)                     | ПСК – 2.3                      | На уровне знаний:<br>– дать определение следующим понятиям: экономические риски, факторный анализ, уровень риска, допустимый риск, критический риск, катастрофический риск                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                             |                                | На уровне умений:<br>– выявить факторы экономических рисков                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                             |                                | На уровне навыков:<br>– использовать качественный и количественный анализ рисков, оценить их влияния на обеспечение экономической безопасности                                                                     |

**2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО**

Учебная дисциплина Б1.Б.27 «Оценка рисков» к блоку дисциплин базовой части учебного плана. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 8 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 6 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 108 часов (3 ЗЕТ).

Для успешного овладения дисциплиной студенту необходимо использовать знания и навыки, полученные им при изучении таких дисциплин, как Б1.Б.6 Математика, Б1.Б.9 Экономическая теория, Б1.В.ДВ.2 Количественный анализ финансовых операций, Б1.Б.13 Экономический анализ, Б1.В.ДВ.5 Управление стоимостью компании.

По очной форме обучения на контактную работу с преподавателем запланировано 54 часа (лекций – 20 часов, практических занятий – 32 часа, лабораторных занятий – 2 часа), на самостоятельную работу – 18 часов, на контроль -36 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 18 часов (лекций – 6 часов, практических занятий – 12 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 81 часов, на контроль – 9 часов.

В соответствии с учебным планом формой промежуточной аттестации является экзамен.

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### Очная форма обучения

| № п/п                    | Наименование тем<br>(разделов)                              | Объем дисциплины, час. |                                                                         |    |    |     | СР | Форма<br>текущего<br>контроля<br>успеваемости,<br>промежуточной<br>аттестации |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|----|-------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                                             | Всего                  | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий |    |    |     |    |                                                                               |
|                          |                                                             |                        | Л                                                                       | ЛР | ПЗ | КСР |    |                                                                               |
| 8 семестр                |                                                             |                        |                                                                         |    |    |     |    |                                                                               |
| Тема 1                   | Неопределенность и риск в экономике                         | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 2                   | Сущность и элементы экономической безопасности предприятия  | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 3                   | Виды рисков                                                 | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 4                   | Методы управления рисками                                   | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 5                   | Анализ и оценка рисков                                      | 12                     | 4                                                                       | 2  | 4  |     | 2  | О, 3                                                                          |
| Тема 6                   | Прогнозирование рисков в деятельности компании              | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 7                   | Организация риск-менеджмента в компании                     | 8                      | 2                                                                       |    | 4  |     | 2  | О                                                                             |
| Тема 8                   | Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности | 12                     | 4                                                                       |    | 4  |     | 4  | О, Т                                                                          |
| Промежуточная аттестация |                                                             | 36                     |                                                                         |    |    |     |    | Экзамен в форме устного опроса по выбранному билету                           |
| Всего:                   |                                                             | 108                    | 20                                                                      | 2  | 32 |     | 18 |                                                                               |

#### Заочная форма обучения

| № п/п  | Наименование тем<br>(разделов)                    | Объем дисциплины, час. |                                                                                  |    |    |     |    | Форма<br>текущего<br>контроля<br>успеваемости,<br>промежуточной<br>аттестации |
|--------|---------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|----|-------------------------------------------------------------------------------|
|        |                                                   | Всего                  | Контактная работа<br>обучающихся с<br>преподавателем<br>по видам учебных занятий |    |    |     | СР |                                                                               |
|        |                                                   |                        | Л                                                                                | ЛР | ПЗ | КСР |    |                                                                               |
|        |                                                   |                        |                                                                                  |    |    |     |    |                                                                               |
| 6 курс |                                                   |                        |                                                                                  |    |    |     |    |                                                                               |
| Тема 1 | Неопределенность и риск в<br>экономике            | 11                     |                                                                                  |    |    |     | 11 | Р                                                                             |
| Тема 2 | Сущность и элементы<br>экономической безопасности | 14                     | 2                                                                                |    | 2  |     | 10 | О                                                                             |

| № п/п                    | Наименование тем<br>(разделов)                                     | Объем дисциплины, час. |                                                                                  |    |    |     | СР | Форма<br>текущего<br>контроля<br>успеваемости,<br>промежуточной<br>аттестации |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|----|-------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                                                    | Всего                  | Контактная работа<br>обучающихся с<br>преподавателем<br>по видам учебных занятий |    |    |     |    |                                                                               |
|                          |                                                                    |                        | Л                                                                                | ЛР | ПЗ | КСР |    |                                                                               |
|                          | предприятия                                                        |                        |                                                                                  |    |    |     |    |                                                                               |
| Тема 3                   | Виды рисков                                                        | 14                     | 2                                                                                |    | 2  |     | 10 | О                                                                             |
| Тема 4                   | Методы управления рисками                                          | 14                     | 2                                                                                |    | 2  |     | 10 | О                                                                             |
| Тема 5                   | Анализ и оценка рисков                                             | 12                     |                                                                                  |    | 2  |     | 10 | О, З                                                                          |
| Тема 6                   | Прогнозирование рисков в<br>деятельности компании                  | 12                     |                                                                                  |    | 2  |     | 10 | О                                                                             |
| Тема 7                   | Организация риск-<br>менеджмента в компании                        | 10                     |                                                                                  | -  |    |     | 10 | Р                                                                             |
| Тема 8                   | Особенности риск-<br>менеджмента в отдельных<br>видах деятельности | 12                     |                                                                                  |    | 2  |     | 10 | О, Т                                                                          |
| Промежуточная аттестация |                                                                    | 4                      |                                                                                  |    |    | 4   |    | Экзамен в форме<br>устного опроса<br>по выбранному<br>билету                  |
| Всего:                   |                                                                    | 108                    | 6                                                                                |    | 12 | 4   | 81 |                                                                               |

*Примечание: 4 формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), реферат (Р), решение задач (З)*

## Содержание дисциплины

### Тема 1. Неопределенность и риск в экономике

Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Функции риска в экономике.

Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска.

Факторы риска. Влияние факторов на способ выбора варианта решения.

Формы проявления рисков, результаты реализации рисков. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.

### Тема 2. Сущность и элементы экономической безопасности предприятия

Цели и принципы обеспечения экономической безопасности предприятия. Критерии и показатели экономической безопасности предприятия. Уровень экономической безопасности предприятия.

Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия. Информационная безопасность предприятия. Техничко-технологическая безопасность предприятия. Кадровая и интеллектуальная составляющая экономической безопасности предприятия. (организации). Корпоративные ресурсы предприятия, обеспечивающие его экономическую безопасность.

Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия. Методологические основы диагностики кризисных ситуаций на предприятии. Мониторинг факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности предприятия и кризисные ситуации на предприятии. Службы экономической безопасности на предприятии.

### Тема 3. Виды рисков

Классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Постоянные риски, краткосрочные и долгосрочные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления.

Классификация рисков по причине возникновения.

Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков. Сущность и виды финансовых рисков. Сущность и виды инвестиционных рисков. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

#### **Тема 4. Методы управления рисками**

Технология (процесс) управления рисками. Основные процедуры в рамках управления рисками. Определение цели управления риском. Выявление факторов риска. Идентификация факторов риска.

Выбор показателей и оценка риска. Анализ полученных вариантов принятия решений. Выбор стратегии и тактики управления риском. Выбор метода и мер по управлению риском. Учет психологических аспектов принятия рискованных решений. Разработка программы действий по снижению риска. Организация выполнения намеченной программы. Оценка и анализ результатов рискованного решения.

Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Основные меры и условия применения методов. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.

#### **Тема 5. Анализ и оценка рисков**

Понятие анализа рисков и его основные принципы. Метод оценки хозяйственных рисков по аналогии. Особенности статистического метода диагностики рисков. Особенности метода экспертных оценок. Методы, базирующиеся на имеющейся и новой информации. Математические модели оценки рисков. Определение вероятности реализации риска. Возможность применения различных методов оценки для разных видов рисков. Взаимодополняемость качественного и количественного анализа. Комплексные методы оценки рисков.

Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Порядок определения потенциала эффективности предприятия.

Кредитоспособность организации. Платежеспособность организации. Основные признаки несостоятельности (банкротства) предприятия

#### **Тема 6. Прогнозирование рисков в деятельности компании**

Методы стратегического анализа в прогнозировании факторов риска. Бостонская матрица. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой анализ. SWOT-анализ. Методы анализа внешней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ «слепых» зон, анализ покупателей, анализ покупательской ценности. Анализ конкурентов. Анализ индивидуальных характеристик конкурентов.

Методы анализа внутренней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ вектора роста. Анализ жизненного цикла продукции. Анализ жизненного цикла технологии. Патентный анализ. Анализ финансовых показателей. Модели комплексной балльной оценки финансового состояния. Модели рейтингового финансового состояния. Дискриминантные факторные модели.

#### **Тема 7. Организация риск-менеджмента в компании**

Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний,

как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента.

Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура. Риск-менеджер: проблемы подготовки и организация работы. Риск-менеджмент: перспективы развития в предпринимательстве.

### **Тема 8. Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности**

Сущность производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Управление рисками в производственной деятельности: прогнозирование рисков, оценка факторов риска, анализ и оценка рисков, организация риск-менеджмента на производстве.

Управление рисками в сфере реализации товаров и услуг. Риск-менеджмент в торговой деятельности. Риск-менеджмент в туристической деятельности. Риск-менеджмент в гостиничном и ресторанном бизнесе. Риск-менеджмент в торговой деятельности. Риск-менеджмент в транспортных компаниях. Риск-менеджмент в сфере образования и здравоохранения.

Управление рисками на финансовом рынке. Международная и отечественная практика классификации рисков финансовой деятельности. Методы оценки рисков финансового рынка. Оценка рисков инвестиционного проекта. Требования к системе риск-менеджмента в сфере финансовой деятельности.

Понятие и сущность банковских рисков. Проблемы учета, управления и регулирования. Методы оценки банковских рисков. Принципы управления кредитным и процентным рисками. Отечественная и зарубежная практика управления банковскими рисками.

Понятие и сущность рисков в страховой и инвестиционной деятельности.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.Б.27 «Оценка рисков» выносятся следующие темы:

| № п/п | Тема                                                       | Вопросы, выносимые на СРС                                                                                                                                                                                                                                                                       | Очная форма | Заочная форма |
|-------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| 1.    | Неопределенность и риск в экономике                        | 1. Особенности влияния контактных аудиторий на организацию бизнеса<br>2. Современные аспекты воздействия природного, технического, политического, демографического и культурного факторов на предпринимательскую деятельность                                                                   | О           | Р             |
| 2.    | Сущность и элементы экономической безопасности предприятия | 1. Организация службы экономической безопасности на предприятии и ее общие функции<br>2. Коммерческая тайна в системе экономической безопасности предприятия (фирмы)<br>3. Управление экономическим и финансовым состоянием предприятия (фирмы)                                                 | О           | О             |
| 3.    | Виды рисков                                                | 1. Производственный и финансовый риск в деятельности организаций<br>2. Валютные риски как вид рисков, связанных с покупательной способностью денег.<br>3. Риски ликвидности как вид рисков, связанных с покупательной способностью денег.<br>4. Инвестиционные риски как вид финансовых рисков. | О           | О             |



| № п/п | Тема                                                        | Вопросы, выносимые на СРС                                                                                                                                                                                                                               | Очная форма | Заочная форма |
|-------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| 4.    | Методы управления рисками                                   | 1. Факторы, определяющие выбор метода управления рисками..<br>2. Принципы стратегического управления финансовыми рисками.<br>3. Внутренние и внешние механизмы нейтрализации финансовых рисков                                                          | О           | О             |
| 5.    | Анализ и оценка рисков                                      | 1. Проблемы применения экспертных методов оценки рисков<br>2. Особенности использования имитационного моделирования для оценки рисков                                                                                                                   | О, З        | О, З          |
| 6.    | Прогнозирование рисков в деятельности компании              | 1. Методические аспекты прогнозирования развития компаний с учетом рисков<br>2. Прогнозирование риска банкротства                                                                                                                                       | О           | О             |
| 7.    | Организация риск-менеджмента в компании                     | 1. Риск-менеджмент: необходимость или дань моде?<br>2. Основные направления интеграции системы риск-менеджмента в систему управления организацией                                                                                                       | О           | Р             |
| 8.    | Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности | 1. Риск гостеприимства как специфический риск туризма<br>2. Управление рисками в гостиничном бизнесе<br>3. Меры по снижению рисков в страховых компаниях<br>4. Риск-менеджмент в строительстве<br>5. Управление риском ликвидности в коммерческом банке | О, Т        | О, Т          |

#### 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

##### 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.Б.27 «Оценка рисков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

| № п/п                | Наименование тем (разделов)                                 | Методы текущего контроля успеваемости |
|----------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Очная форма</b>   |                                                             |                                       |
| Тема 1               | Неопределенность и риск в экономике                         | Устный опрос                          |
| Тема 2               | Сущность и элементы экономической безопасности предприятия  | Устный опрос                          |
| Тема 3               | Виды рисков                                                 | Устный опрос                          |
| Тема 4               | Методы управления рисками                                   | Устный опрос                          |
| Тема 5               | Анализ и оценка рисков                                      | Устный опрос, решение задач           |
| Тема 6               | Прогнозирование рисков в деятельности компании              | Устный опрос                          |
| Тема 7               | Организация риск-менеджмента в компании                     | Устный опрос                          |
| Тема 8               | Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности | Устный опрос, письменный тест         |
| <b>Заочная форма</b> |                                                             |                                       |
| Тема 1               | Неопределенность и риск в экономике                         | Проверка реферата                     |
| Тема 2               | Сущность и элементы экономической безопасности предприятия  | Устный опрос                          |
| Тема 3               | Виды рисков                                                 | Устный опрос                          |

|        |                                                             |                               |
|--------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Тема 4 | Методы управления рисками                                   | Устный опрос                  |
| Тема 5 | Анализ и оценка рисков                                      | Устный опрос, решение задач   |
| Тема 6 | Прогнозирование рисков в деятельности компании              | Устный опрос                  |
| Тема 7 | Организация риск-менеджмента в компании                     | Проверка реферата             |
| Тема 8 | Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности | Устный опрос, письменный тест |

**4.1.2. Экзамен проводится с применением следующих методов:** методом устного опроса по вопросам билета по перечню примерных вопросов из п.4.3.

## **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

### **Типовые оценочные средства по теме 1**

#### **Тема 1. Неопределенность и риск в экономике**

Вопросы для устного опроса:

1. Раскройте понятие риска как экономической категории.
2. Раскройте понятие риска как деятельности.
3. Охарактеризуйте основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность).
4. В чем заключается объективное и субъективное понимание риска.
5. Какие выделяют функции риска в экономике?
6. Как исторически развивались взгляды ведущих экономистов на понятие риска?
7. Какие существуют основные научные концепции риска?
8. Что такое факторы риска?
9. Какие бывают формы проявления рисков, результаты реализации рисков?
10. В чем выражается связь между риском, доходностью, ликвидностью?

#### **Темы рефератов:**

1. Функции риска в экономике
2. Исторический аспект формирования взглядов ведущих экономистов на понятие «риск»
3. Основные научные концепции риска
4. Факторы риска
5. Связь между риском, доходностью, ликвидностью

### **Типовые оценочные средства по теме 2**

#### **Тема 2. Сущность и элементы экономической безопасности предприятия**

Вопросы для устного опроса:

1. Раскройте цели и принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.
2. Какие выделяют критерии и показатели экономической безопасности предприятия?
3. Что означает и как оценивается уровень экономической безопасности предприятия?
4. Раскройте функциональные составляющие экономической безопасности предприятия.
5. Что понимается под информационной безопасностью предприятия?
6. Что понимается под технико-технологической безопасностью предприятия?
7. Назовите корпоративные ресурсы предприятия, обеспечивающие его экономическую безопасность.
8. Раскройте внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия.

9. Какие методы используются для диагностики кризисных ситуаций на предприятии?

10. Как организовать мониторинг факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности предприятия и кризисные ситуации на предприятии?

### **Типовые оценочные средства по теме 3**

#### **Тема 3. Виды рисков**

Вопросы для устного опроса:

1. Критерии классификация рисков.
2. Чистые и спекулятивные риски.
3. Риски в сфере производства, обращения, управления.
4. Классификация рисков по причине возникновения.
5. Коммерческий риск и факторы, его определяющие.
6. Виды коммерческих рисков.
7. Сущность и виды финансовых рисков.
8. Сущность и виды инвестиционных рисков.
9. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

### **Типовые оценочные средства по теме 4**

#### **Тема 4. Методы управления рисками**

Вопросы для устного опроса:

1. Основные процедуры в рамках управления рисками.
2. Определение цели управления риском.
3. Выявление факторов риска и их идентификация.
4. Выбор стратегии и тактики управления риском.
5. Выбор метода и мер по управлению риском.
6. Разработка программы действий по снижению риска.
7. Классификация методов управления рисками
8. Оценка эффективности методов управления рисками.

### **Типовые оценочные средства по теме 5**

#### **Тема 5. Анализ и оценка рисков**

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие анализа рисков и его основные принципы.
2. Метод оценки хозяйственных рисков по аналогии.
3. Особенности статистического метода диагностики рисков.
4. Особенности метода экспертных оценок.
5. Методы, базирующиеся на имеющейся и новой информации.
6. Математические модели оценки рисков.
7. Взаимодополняемость качественного и количественного анализа.
8. Комплексные методы оценки рисков.
9. Понятие карты рисков предприятия.
10. Кредитоспособность организации.
11. Платежеспособность организации.
12. Основные признаки несостоятельности (банкротства) предприятия

Задачи:

1. Оценить финансовый риск, рассчитав эффект финансового левиреджа и показатели финансового состояния при трех вариантах финансирования бизнеса:

| №<br>п/п | Показатели                                                             | Ед.изм.   | А       | Б       | В       |
|----------|------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|---------|
| 1        | Средняя сумма всего используемого капитала (активов) в рассматриваемом | тыс. руб. | 8 000,0 | 8 000,0 | 8 000,0 |

|    |                                                                                                                 |           |         |         |         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|---------|
|    | периоде в т.ч.:                                                                                                 |           |         |         |         |
| 2  | Средняя сумма собственного капитала                                                                             | -//-      | 8 000,0 | 5 600,0 | 4 000,0 |
| 3  | Средняя сумма заемного капитала                                                                                 | -//-      | 0,0     | 2 400,0 | 4 000,0 |
| 4  | Сумма валовой прибыли (без учета расходов по уплате процентов за кредит)                                        | -//-      | 3 000,0 | 3 000,0 | 3 000,0 |
| 5  | Коэффициент валовой рентабельности активов (без учета расходов по уплате процентов за кредит), %                | %         | 38%     | 38%     | 38%     |
| 6  | Средний уровень процентов за кредит, %                                                                          | %         | 12%     | 40%     | 20%     |
| 7  | Сумма процентов за кредит, уплаченная за использование заемного капитала                                        | тыс. руб. |         |         |         |
| 8  | Сумма валовой прибыли предприятия с учетом расходов по уплате процентов за кредит                               | тыс. руб. |         |         |         |
| 9  | Ставка налога на прибыль                                                                                        | %         | 20%     | 20%     | 20%     |
| 10 | Сумма налога на прибыль                                                                                         | тыс. руб. |         |         |         |
| 11 | Сумма чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога                                 | тыс. руб. |         |         |         |
| 12 | Коэффициент рентабельности собственного капитала или коэффициент финансовой рентабельности, %                   | %         |         |         |         |
| 13 | Прирост рентабельности собственного капитала в связи с использованием заемного капитала, в % (по отношению к А) | %         |         |         |         |

|                              |   |  |  |  |
|------------------------------|---|--|--|--|
| Эффект финансового левериджа | % |  |  |  |
|------------------------------|---|--|--|--|

2. Рассчитать коэффициент вариации по трем проектам и сделать выводы по уровню риска:

| Номера проектов | Среднеквадратическое отклонение | Ожидаемый доход |
|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| 1               | 150                             | 450             |
| 2               | 221                             | 450             |
| 3               | 318                             | 600             |

3. Рассчитать среднеквадратическое отклонение по двум проектам:

| Конъюнктура рынка | Проект А |             | Проект Б |             |
|-------------------|----------|-------------|----------|-------------|
|                   | Доход    | Вероятность | Доход    | Вероятность |
| Высокая           | 600      | 0,25        | 800      | 0,2         |
| Средняя           | 500      | 0,5         | 450      | 0,6         |
| Низкая            | 200      | 0,25        | 100      | 0,2         |
| всего             |          | 1           |          | 1           |

Ответы к задачам: 1. А:0, Б:-0,9, В:14; 2. 1проект-0,33, 2 проект- 0,49, 3 проект- 0,53 (наибольший уровень риска по 3 проекту) 3. Проект А – 150, проект Б-221.

### Типовые оценочные средства по теме 6

#### Тема 6. Прогнозирование рисков в деятельности компании

Вопросы для устного опроса:

1. Методы стратегического анализа в прогнозировании факторов риска.
2. Бостонская матрица и матрица эффективности
3. Отраслевой анализ.
4. SWOT-анализ.
5. Методы и этапы анализа внешней среды в прогнозировании факторов риска.
6. Методы и составляющие анализа внутренней среды в прогнозировании факторов риска.
7. Анализ финансовых показателей.
8. Модели комплексной балльной оценки финансового состояния.

#### **Типовые оценочные средства по теме 7**

##### **Тема 7. Организация риск-менеджмента в компании**

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и сущность риск-менеджмента.
2. Объект и субъект риск-менеджмента.
3. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками.

##### **Темы рефератов:**

1. Информационное обеспечение риск-менеджмента.
2. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура.
3. Риск-менеджер: проблемы подготовки и организация работы.

#### **Типовые оценочные средства по теме 8**

##### **Тема 8. Особенности риск-менеджмента в отдельных видах деятельности**

Вопросы для устного опроса:

1. Риск-менеджмент в торговой деятельности.
2. Риск-менеджмент в туристической деятельности.
3. Риск-менеджмент в гостиничном и ресторанном бизнесе.
4. Риск-менеджмент в транспортных компаниях.
5. Риск-менеджмент в сфере образования и здравоохранения.
6. Управление рисками на финансовом рынке.
7. Методы оценки рисков финансового рынка.

##### **Вопросы для тестирования:**

1. Субъективное понимание риска предполагает...
  - а) Наше отношение к имеющейся неопределенности.
  - б) Воздействие непреодолимых обстоятельств.
  - в) Отношение окружающих к нашим возможностям.
  - г) Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
2. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
  - а) Как соотношение эффекта управления и затрат.
  - б) Как соотношение усилий руководства и доходов.
  - в) Как соотношение налогов и льгот.
  - г) Как соотношение прибыли и налогов.
3. Что является целью идентификации рисков?
  - а) Формирование целостной картины рисков
  - б) Формирование отношения к риску
  - в) Формирование ответственности в ситуации риска
  - г) Формирование страховых фондов риска.
4. В чем заключается метод отказа от риска?

- а) В ликвидации причин крупных убытков
  - б) В ликвидации службы управления рисками
  - в) В дополнительном финансировании управления рисками
  - г) В ликвидации последствий серьёзных рисков.
5. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?
- а) Покрытие убытка из резервов
  - б) Покрытие убытка за счет использования займов
  - в) Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
  - г) Покрытие убытка на основе страхования.
6. Что лежит в основе страхования рисков?
- а) Создание внутренних страховых фондов
  - б) Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
  - в) Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
  - г) Создание внешних страховых резервов.
7. Главная цель системы управления рисками в организации – это...
- а) Стабильность положения на рынке
  - б) Обеспечение прибыльности производства
  - в) Сохранение кадрового потенциала
  - г) Успешное функционирование в условиях неопределенности.
8. Почему управление рисками должно носить динамический характер?
- а) Это требование собственников средств производства
  - б) Это требование изменяющейся рискованной ситуации
  - в) Это требование законодательства
  - г) Это требование сотрудников организации.
9. Принцип резервирования предполагает...
- а) Обращение за помощью в страховые компании.
  - б) Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
  - в) Отчисления на убытки части заработной платы руководителей
  - г) Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.
10. Политические риски туризма характеризуются :
- а) возможностью закрытия границы
  - б) ошибками персонала
  - в) нет верного ответа
11. Кредитный риск коммерческого банка можно оценить с помощью:
- а) отношения капитал/депозиты
  - б) отношения ссуды/активы
  - в) отношения ликвидные активы/депозиты
12. К специфическим рискам ресторанного бизнеса стоит отнести:
- а) риск гостеприимства
  - б) риск отравления
  - в) валютный риск
13. Производственный риск возникает в результате:
- а) резкого повышения или резкого уменьшения налоговых платежей;
  - б) физического и морального износа оборудования;
  - в) незапланированных забастовок трудящихся.
14. Имущественный риск может возникнуть:
- а) при недостатках в организации труда и работ во всех сферах деятельности субъекта хозяйствования;
  - б) при недостатках материальных, трудовых, финансовых и др. видов ресурса;
  - в) при вероятности потерь имущества при недостатках в его хранении, охране, выходе из строя технологических систем и компьютерной техники и др.
15. Главным фактором принятия рискованного решения являются такие

индивидуальные черты личности:

- а) склонность к риску;
- б) сложившаяся ситуация;
- в) конкурентная борьба;
- г) агрессивность предпринимателя.

16. Количественный анализ риска:

- а) установление всех возможных рисков и их негативных проявлений;
- б) определение числовых показателей вероятности наступления рисков событий и их последствий;
- в) показывает объем прибыли при благоприятном стечении обстоятельств;

17. Система, предусматривающая возмещение страхователю той доли ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке имущества – это:

- а) система первого риска;
- б) система пропорциональной ответственности;
- в) система предельной ответственности;

18. Закон неизбежности риска означает, что...

- а) Деятельность любой организации сопровождается рисками.
- б) Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
- в) С рисковыми ситуациями невозможно справиться.

19. Оценка риска:

- а) целевое выделение средств с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий;
- б) это комплекс организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба при рискованных операциях;
- в) это выявление источников опасности, способных нанести ущерб имущественным интересам;
- г) это определение количественной меры риска, вероятности потерь и их стоимостной величины.

20. Несистематический риск вызывается:

- а) военными действиями;
- б) уменьшением производственных мощностей предприятия.
- в) судебными процессами предприятия.

21. Систематический рыночный риск измеряется коэффициентом:

- а) гамма;
- б) дельта;
- в) бета;
- г) альфа

22. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...

- а) Возможностью недополучения прибыли или дохода
- б) Частотой возникновения или тяжесть ущерба
- в) Застрахованным объектом, подвергающимся ущербу
- г) Интересами государства.

23. Риск, связанный с вложением капитала - это:

- а) валютный риск;
- б) инвестиционный риск;
- в) имущественный риск;
- г) торговый риск.

24. Стоимость риска –это:

- а) все возможные потери прибыли;
- б) потеря всего имущества;
- в) возможные убытки.

25. Недиверсифицируемый риск вызывается:

- а) внешними факторами;
  - б) внутренними факторами.
  - в) внешними и внутренними факторами
26. Риски, связанные с покупательской способностью денег - это:
- а) финансовые риски;
  - б) имущественные риски;
  - в) инновационные риски;
  - г) производственные.
27. Зона критического риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
28. Корреляция –это:
- а) связь между признаками, которая показывает изменение средней величины одного из них, в зависимости от изменения значения другого;
  - б) отражает оборотных средств ко всему заемному капиталу;
  - в) показатель согласованности оценок экспертов;
  - г) численное определение величины отдельных рисков.
29. Фьючерсные сделки – это:
- а) купля-продажа актива с поставкой в будущем по курсу, оговоренному в момент заключения сделки;
  - б) срочные, заключаемые на биржах сделки купли-продажи валюты по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой и оплатой в будущем;
  - в) покупка или продажа валюты на условиях «спот» с одновременным заключением обратной форвардной сделки для покрытия валютного риска.
30. Показатель Value at risk используется в риск-менеджменте с целью:
- а) диверсификации портфеля;
  - б) расчета лимитов по открытым позициям;
  - в) оценки доходности операций с учетом риска;
  - г) страхования рисков.
31. Зона допустимого риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
32. Сущность экспертного метода оценки риска заключается:
- а) в изучении статистики потерь и прибылей, других показателей деятельности и с помощью математических расчетов устанавливается вероятность наступления риска;
  - б) в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
  - в) в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
  - г) в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.
33. На основании какого показателя окончательно устанавливается уровень риска рассматриваемых объектов при статистическом методе оценки риска:
- а) коэффициент вероятности (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);



- б) коэффициент вариации (чем он больше, тем рискованнее ситуация);  
 в) коэффициент дисперсии (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);
34. Риск банкротства –это:
- а) опасность потерь от биржевых сделок;  
 б) опасность из -за неправильного способа вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала, неспособности рассчитаться по взятым обязательствам;  
 в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.
35. Выбрать более рискованный проект по значению коэффициента вариации

Распределение вероятностей для проектов С и D

| Состояние экономики | Вероятность данного состояния | Проект С, IRR | Проект D, IRR |
|---------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| Подъем              | $p_1 = 0,2$                   | 30%           | 115%          |
| Норма               | $p_2 = 0,6$                   | 20%           | 80%           |
| Спад                | $p_3 = 0,2$                   | 10%           | 45%           |

- а)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект D  
 б)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект С  
 в)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект D  
 г)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект С
36. Экономические риски –это:
- а) риски, которые возникают при нарушении норм международных экономических отношений и другим политическим причинам;  
 б) риски, основными факторами которых являются ухудшение жизненного уровня населения, сокращение численности населения, рост заболеваемости и смертности и др.;  
 в) риски, основными факторами которых являются уменьшение ВВП на душу населения, рост уровня инфляции, снижение конкурентоспособности страны, утрата национального богатства и др.;
37. Страховой тариф – это:
- а) выплата определенной денежной суммы при наступлении страхового случая, связанного со страхованием жизни;  
 б) плата за страхование, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с условиями договора;  
 в) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.
38. Система предусматривающая полное возмещение ущерба –это:
- а) система первого риска;  
 б) система пропорциональной ответственности;  
 в) система предельной ответственности;
39. Глубина расчета Value at risk это:
- а) прогнозный период;  
 б) объем выборки;  
 в) период выборки ретроспективных данных;  
 г) уровень доверия.
40. Сущность оценки риска на основе финансового анализа заключается:
- а) в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;

- б) в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
- в) в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.

Ответы на тесты: 1а, 2а, 3а, 4а, 5г, 6б, 7г, 8б, 9г, 10а, 11б, 12б, 13б, 14в, 15а, 16б, 17б, 18а, 19г, 20б, 21в, 22г, 23б, 24а, 25а, 26а, 27г, 28а, 29а, 30в, 31б, 32б, 33б, 34б, 35г, 36в, 37в, 38а, 39б, 40в.

## Шкала оценивания

### Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100% - 90% | Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, в частности знает методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности                    |
| 89% - 75%  | Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, знает методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять основные полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет основными навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности           |
| 74% - 60%  | Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, знает некоторые методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять некоторые полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет некоторыми навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности |
| менее 60%  | Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

|            |                                                                                                                 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100% - 90% | Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.   |
| 89% - 75%  | Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции. |
| 74% - 60%  | Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.   |
| менее 60%  | Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.    |

### Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$\hat{A} = \frac{\hat{A}}{I} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

## 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

**4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                                                                                                    | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции                                                         |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК ОС-55        | Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности | ПК ОС-55.2                     | Способность выбрать методы и инструменты управления рисками на основе их идентификации и оценки |
| ПСК-2           | Способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и                                                                                                                | ПСК – 2.3                      | Способность идентификации и оценки рисков экономической                                         |

|  |                                                                                   |  |                                                   |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------|
|  | обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности |  | безопасности организации (публичного образования) |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------|

| Этап освоения компетенции                                                                                                     | Показатель оценивания                                                                                                                                                                       | Критерий оценивания                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>ПК ОС-55.2</b><br>Способность выбрать методы и инструменты управления рисками на основе их идентификации и оценки          | Назвать методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков; определить уровень рисков; подготовить карту рисков; определить методы и инструменты управления рисками | Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме   |
|                                                                                                                               | Идентифицировать и оценить риски с использованием типовых методик                                                                                                                           | Умение применять знания на практике в полной мере                      |
|                                                                                                                               | Выбрать методы и инструменты управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки                                                                                        | Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере |
| <b>ПСК – 2.3</b><br>Способность идентификации и оценки рисков экономической безопасности организации (публичного образования) | Дать определение следующим понятиям: экономические риски, факторный анализ, уровень риска, допустимый риск, критический риск, катастрофический риск                                         | Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме   |
|                                                                                                                               | Выявить факторы экономических рисков; использовать качественный и количественный анализ рисков, оценить их влияния на обеспечение экономической безопасности                                | Умение применять знания на практике в полной мере                      |
|                                                                                                                               | Анализировать влияние экономических рисков на обеспечение экономической безопасности                                                                                                        | Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере |

#### 4.3.2. Типовые оценочные средства

##### Вопросы к экзамену по дисциплине «Оценка рисков»

1. Понятие риска как экономической категории и деятельности.
2. Основные черты риска
3. Структурные характеристики риска.
4. Функции риска в экономике.
5. Факторы риска
6. Связь между риском, доходностью, ликвидностью.
7. Цели и принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.
8. Критерии и показатели экономической безопасности предприятия.
9. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия.
10. Платежеспособность организации.
11. Основные признаки несостоятельности (банкротства) предприятия (организации).
12. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия.
13. Методы диагностики кризисных ситуаций на предприятии.
14. Мониторинг факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности предприятия и кризисные ситуации на предприятии.
15. Службы экономической безопасности на предприятии.
16. Классификация рисков.
17. Чистые и спекулятивные риски.
18. Классификация рисков по причине возникновения
19. Коммерческий риск и факторы, его определяющие.
20. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.

21. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
22. Сущность и виды инвестиционных рисков
23. Риск банкротства
24. Основные процедуры в рамках управления рисками.
25. Классификация методов управления рисками
26. Оценка эффективности методов управления рисками.
27. Понятие анализа рисков и его основные принципы.
28. Особенности количественных методов анализа рисков
29. Особенности качественных методов оценки риска
30. Комплексные методы оценки рисков.
31. Карта рисков предприятия.
32. Методы стратегического анализа в прогнозировании факторов риска.
33. Методы анализа внешней среды в прогнозировании факторов риска.
34. Методы анализа внутренней среды в прогнозировании факторов риска.
35. Понятие и сущность риск-менеджмента.
36. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками.
37. Информационное обеспечение риск-менеджмента.
38. Управление рисками в производственной деятельности
39. Управление рисками в сфере реализации товаров и услуг.
40. Управление рисками на финансовом рынке.

### **Шкала оценивания**

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на экзамене является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

|            |                                                                                                                                                                                                                               |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100% - 90% | Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.                              |
| 89% - 75%  | Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере. |
| 74% - 60%  | Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.                     |
| менее 60%  | Демонстрация отсутствия знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.                                                       |

### **4.4. Методические материалы**

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Регламентом о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в

## **5.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по написанию рефератов**

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины**

#### **Структура времени, необходимого на изучение дисциплины**

| Форма изучения дисциплины                                      | Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, % |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе       | 40                                             |
| Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров | 40                                             |
| Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение        | 20                                             |
| Итого                                                          | 100                                            |

### **Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в

конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников**.

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных

положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей – уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов – необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отрабатывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписывать на поля** значение отмеченных понятий.



- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.
- При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.
- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.
- При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.
- В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

#### **Рекомендации для подготовки к экзамену**

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

#### **6.1. Основная литература**

1. Вяткин, В. Н. Гамза В. А., Маевский Ф. В. Риск-менеджмент : учебник. — М. Издательство Юрайт, 2016. — 353 с. Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/394275>
3. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015— 880 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52275>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **6.2. Дополнительная литература**

1. Рогова Е. М., Ткаченко Е. А. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академич. Бакалавриата. - М.: Юрайт, 2015. - 540 с.
2. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. Концепция и методология [Электронный ресурс]: монография/В.Г. Антонов [и др.]. Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2014. — 188 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48992>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

1. Гэлаи Д., М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк Основы риск-менеджмента. — М.: Издательство Юрайт, 2016 — 390 с. Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/396002>
2. Селезнева Н.Н. Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015— 639 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с посл. изм.)

### **6.5. Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
5. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
6. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара
7. <http://www.ach.gov.ru/> - официальный сайт Счетной Палаты РФ
8. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

### **6.6. Иные источники отсутствуют.**

## **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью;

Дисциплина должна быть поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами.

Программные средства обеспечения учебного процесса должны включать:

- программы презентационной графики;
- текстовые редакторы.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов включает в себя следующее:

- учебные аудитории оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с различными видами ограничений здоровья;

- учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой (акустический усилитель и колонки), видеотехникой (мультимедийный проектор), мультимедийной системой. Для обучения лиц с нарушениями слуха используются мультимедийные средства и другие технические средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах;

- для слабовидящих обучающихся в лекционных и учебных аудиториях предусмотрен просмотр удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата в лекционных и учебных аудиториях предусмотрены специально оборудованные рабочие места;

- для контактной и самостоятельной работы используется мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды, в отличие от остальных, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала, выполнения промежуточных и итоговых форм контроля знаний. Они обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т. д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.