

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**  
**Севастопольский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**



Кафедра экономики, финансов и учета

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
(для 2020 г. набора)  
**Б1.В.13 ОЦЕНКА РИСКОВ**

|                                          |                                                                          |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Направление подготовки</b>            | <b><u>38.05.01. Экономическая безопасность</u></b>                       |
| <b>Специализация (профиль) программы</b> | <b><u>Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»</u></b> |
| <b>Уровень высшего образования</b>       | <b><u>Специалитет</u></b>                                                |

Севастополь – 2019 г.

Рецензенты:

Сиваш О.С., Доцент кафедры финансов и кредита Института экономики и управления (структурное подразделение) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный Университет им. В.И. Вернадского», К.э.н., доцент

Бежан М.В, Управляющий Отделением по г. Севастополь Южного Главного Управления Банка России, к.э.н.

Целью дисциплины Б1.В.13 «Оценка рисков» является овладение теоретическими знаниями и практическими навыками по формированию проекта выборочного обследования и его реализации, по грамотному использованию материалов уже проведенных выборочных обследований, по осуществлению научно обоснованной оценки рисков в различных сферах экономики и социальной жизни на макро- и мезоуровнях.

Учебные задачи дисциплины Б1.В.13 «Оценка рисков»:

- получение студентами углубленных знаний в области классической теории выборочного метода и стандартных процедур организации сбора первичной информации при выборочных обследованиях;
- ознакомление с основами математико-статистического обеспечения выборочного обследования;
- изучение базовых принципов и технических процедур оценивания социально-экономических рисков на макро- и мезоуровнях.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Составитель:

Баклаева Н.М., ст. преподаватель кафедры экономики, финансов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и учета протокол № 8 от 15 апреля 2019г.

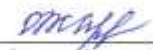
И.о. заведующего кафедрой



Жарикова О.А., к.э.н.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Оценка рисков», одобрены на заседании кафедры экономики, финансов и учета, протокол № 9 от «29» 05 2023 г.

И.о. заведующего кафедрой

  
(подпись)

Жарикова О.А.  
(Ф.И.О.)

Утверждено Советом Севастопольского филиала  
протокол № 10 от «03» 06 2023 г.

Председатель Совета

  
(подпись)

Шевчук И.А.  
(Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Оценка рисков», одобрены на заседании кафедры экономики, финансов и учета, протокол № 10 от «25» 05 2024 г.

И.о. заведующего кафедрой

  
(подпись)

Жарикова О.А.  
(Ф.И.О.)

Утверждено Советом Севастопольского филиала  
протокол № 4 от «28» 05 2024 г.

Председатель Совета

  
(подпись)

Шевчук И.А.  
(Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Оценка рисков», одобрены на заседании кафедры экономики, финансов и учета, протокол № 6 от «06» 02 2024 г.

И.о. заведующего кафедрой

  
(подпись)

Жарикова О.А.  
(Ф.И.О.)

Утверждено Советом Севастопольского филиала  
протокол № 9 от «24» 05 2024 г.

Председатель Совета

  
(подпись)

Шевчук И.А.  
(Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Оценка рисков», одобрены на заседании кафедры экономики, финансов и учета, протокол № 9 от «16» 05 2025 г.

И.о. заведующего кафедрой

  
(подпись)

Жарикова О.А.  
(Ф.И.О.)

Утверждено Советом Севастопольского филиала  
протокол № 8 от «26» 05 2025 г.

Председатель Совета

  
(подпись)

Шевчук И.А.  
(Ф.И.О.)

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ</b>                                                                                                                                                                                 | 5  |
| Цель дисциплины                                                                                                                                                                                                              | 5  |
| Учебные задачи дисциплины                                                                                                                                                                                                    | 5  |
| Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)                                                                                                               | 5  |
| Требования к результатам освоения содержания дисциплины                                                                                                                                                                      | 6  |
| Формы контроля                                                                                                                                                                                                               | 7  |
| <b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                                                             | 8  |
| <b>III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>                                                                                                                                                                                       | 15 |
| <b>IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                              | 15 |
| Рекомендуемая литература                                                                                                                                                                                                     | 15 |
| Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)                                                                                                           | 15 |
| Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)        | 15 |
| Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине                                                                                                                               | 15 |
| Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)                                                                                                                                                                    | 20 |
| <b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                                              | 21 |
| <b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ</b>                                                                                                                                                                                               | 23 |
| 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II)                                                                                           | 23 |
| 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII)                                                             | 25 |
| 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы | 25 |
| <b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>                                                                                                                                            | 28 |
| <b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ</b>                                                    | 29 |

# I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Цель дисциплины:

овладение теоретическими знаниями и практическими навыками по формированию проекта выборочного обследования и его реализации, по грамотному использованию материалов уже проведенных выборочных обследований, по осуществлению научно обоснованной оценки рисков в различных сферах экономики и социальной жизни на макро- и мезоуровнях.

## Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- получение студентами углубленных знаний в области классической теории выборочного метода и стандартных процедур организации сбора первичной информации при выборочных обследованиях;
- ознакомление с основами математико-статистического обеспечения выборочного обследования;
- изучение базовых принципов и технических процедур оценивания социально-экономических рисков на макро- и мезоуровнях.

## Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.13 «Оценка рисков» размещается в вариативной части блока Б1. Дисциплины учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность» и является обязательной дисциплиной к изучению.

## Объём дисциплины и виды учебной работы

| Показатель объема дисциплины                                                                      | Всего часов |              |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------------|
|                                                                                                   | Очная ф.о.  | Заочная ф.о. | Очно-заочная ф.о. |
| Объем дисциплины в зачетных единицах                                                              | 4 ЗЕ        |              |                   |
| Объем дисциплины в часах                                                                          | 144 ч.      |              |                   |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы) (всего):</b>                    | 48          | 18           | -                 |
| 1. Аудиторная работа (Ауд.), всего:                                                               | 44          | 14           | -                 |
| в том числе:                                                                                      |             |              | -                 |
| • Лекции                                                                                          | 20          | 6            | -                 |
| • лабораторные занятия                                                                            | -           | -            | -                 |
| • практические занятия                                                                            | 24          | 8            |                   |
| • в т.ч. практическая подготовка                                                                  | 4           | 4            |                   |
| 2. Индивидуальные консультации (ИК)                                                               | -           | -            | -                 |
| 3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)                                           | -           | -            | -                 |
| 4. Консультации перед экзаменом (КЭ)                                                              | 2           | 2            | -                 |
| 5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк) | 2           | 2            | -                 |
| <b>Самостоятельная работа, всего:</b>                                                             | 96          | 126          |                   |
| в том числе:                                                                                      |             |              | -                 |
| • самостоятельная работа в семестре (СР)                                                          | 64          | 121          | -                 |
| • самостоятельная работа при написании КР (КРС)                                                   | -           | -            | -                 |
| • самостоятельная работа в период экзаменационной сессии (контроль)                               | 32          | 5            | -                 |

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: Б1.Б.08.01 «Математический анализ», Б1.Б.11.01 «Микроэкономика», Б1.Б.11.02 «Макроэкономика», Б1.Б.09.02 «Экономическая статистика», Б1.Б.23.02 «Экономический анализ», Б1.Б.17 «Эконометрика», Б1.Б.24.01 «Финансы», Б1.Б.20 «Экономика фирмы», Б1.Б.24.02 «Финансовый менеджмент», Б1.В.ДВ.03.02.02 «Экономическая оценка инвестиций и инноваций».

Для успешного освоения дисциплины Б1.В.13 «Оценка рисков» студент должен:

## Знать:

- содержание основных понятий курса.
- основы логики.
- источники внутренней организационной, макроэкономической, региональной и отраслевой информации, а также методы обеспечения сопоставимости, консолидации, обработки и использования.

## Уметь:

- применять полученные знания в реальных практических ситуациях.
- применять понятийно-категориальный аппарат.

**Владеть:**

— навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками деловой и научной письменной речи.

— экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике.

— навыками профессионального формирования информационной базы и использования всех возможных информационных источников информации.

Изучение дисциплины Б1.В.13 «Оценка рисков» необходимо для освоения дисциплин: Б1.Б.35 «Судебная экономическая экспертиза», Б1.В.ДВ.03.01.04 «Антимонопольное регулирование экономики», Б1.В.ДВ.03.01.05 «Таможенное право», Б1.В.ДВ.03.02.04 «Конкурентоспособность региона», Б1.В.ДВ.03.02.05 «Арбитражный процесс», прохождения преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

**Требования к результатам освоения содержания дисциплины  
(перечень планируемых результатов обучения)**

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

**профессиональные компетенции**

*в области информационно-аналитической деятельности:*

**ПК-28 - способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач**

В результате освоения компетенции **ПК-28** обучающийся должен:

**Знать**

- принципы и критерии сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных;

**Уметь**

- обобщать информацию и формировать базы данных;

- обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные;

**Владеть**

- навыками работы с информационными данными.

**ПК-29 - способность выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор**

В результате освоения компетенции **ПК-29** обучающийся должен:

**Знать**

- инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации;

**Уметь**

- определять оптимальные инструменты для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации;

- обосновывать выбор инструментальных средств;

**Владеть**

- навыками обоснованного выбора инструментальных средств.

**ПК-30 - способность строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты**

В результате освоения компетенции **ПК-30** обучающийся должен:

**Знать**

- содержание теоретических и эконометрических моделей, необходимых для решения задач в сфере экономической безопасности;

- методику анализа и интерпретации результатов;

**Уметь**

- строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач;

- анализировать и интерпретировать полученные результаты;

**Владеть**

- навыками анализа и интерпретации данных.

**ПК-32 - способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности**

В результате освоения компетенции **ПК-32** обучающийся должен:

**Знать**

- методы анализа и оценки экономических рисков;

- методику составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;

**Уметь**

- использовать методы анализа и оценки экономических рисков;

- составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;

**Владеть**

- навыками анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков.

*в области организационно-управленческой деятельности:*

**ПК-43 - способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов**

В результате освоения компетенции **ПК-43** обучающийся должен:

**Знать**

- теорию принятия управленческих решений;
- технологию принятия управленческих решений;

**Уметь**

- использовать технологию принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;

**Владеть**

- инструментами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и рисков.

**Формы контроля**

*Текущий и рубежный контроль* осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с тематическим планом.

*Промежуточная аттестация:*

*по очной форме обучения в 9 семестре* – экзамен в письменной форме,

*по заочной форме обучения на 6 курсе* – экзамен в письменной форме,

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Оценка рисков» осуществляется в соответствии с п.6.4.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

(и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы)

| № п/п            | Наименование раздела дисциплины (темы) | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Формируемые компетенции | Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Образовательные технологии                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Семестр 9</b> |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1.               | Тема 1. Основы общей теории рисков.    | Понятие “риск-менеджмента” как составной части финансового менеджмента. Стратегия и тактика управления риском. Объекты и субъекты управления риском. Основные принципы (правила) риск-менеджмента. Основные этапы управления риском: анализ риска включает сбор и обработку данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска; меры по устранению и минимизации риска включают выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискового вложения капитала и оценку их оптимальности. Сущность стратегии и тактики принятия управленческих решений в условиях риска. Основные правила принятия управленческих решений. Способы выбора управленческих решений. Типы стратегий в условиях неопределенности: ожидание будущего; адаптация к будущему; закрепление права на игру. Варианты действий в условиях неопределенности: большие ставки; опционы; беспроигрышные действия. Группировка людей по их отношению к риску. Особенности принятия управленческих решений в условиях риска различными группами менеджеров. | ПК-30<br>ПК-32          | <b>Знать:</b> современные методы, используемые при решении организационно-управленческих задач в профессиональной деятельности.<br><b>Уметь:</b> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности нести за них ответственность; использовать полученные в бухгалтерском учете и отчетности сведения для принятия управленческих решений;<br><b>Владеть:</b> способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность. | <b>Стандартные:</b> лекции; практические занятия; домашние задания; расчетные задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.<br><b>Интерактивные:</b> обсуждение подготовленных студентами докладов (реферат ), анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода |
| 2.               | Тема 2. Классификация                  | DCF – модель. Типовые задачи, решаемые на основе DCF-модели. Портфельная теория.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ПК-28<br>ПК-29          | <b>Знать:</b> современные методы, используемые при решении организационно-управленческих задач в профессиональной                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Стандартные:</b> лекции;                                                                                                                                                                                                                                                            |

|    |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | рисков                                                      | САРМ. Рыночная модель. Модели ценообразования опционов. Теория стоимости и структуры капитала.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ПК-32                                               | <p>деятельности.</p> <p><b>Уметь:</b> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности нести за них ответственность; использовать полученные в бухгалтерском учете и отчетности сведения для принятия управленческих решений; критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений.</p> <p><b>Владеть:</b> способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; навыками разработки предложений по совершенствованию вариантов управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>практические занятия; письменные или устные домашние задания; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.</p> <p><b>Интерактивные:</b> обсуждение подготовленных студентами докладов (реферат ), анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода</p>   |
| 3. | Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков | <p>Сущность статистического метода оценки подверженности рискам. Случайные величины. Вероятность и частота наступления событий. Степень колеблемости (изменчивости) возможного результата наступления события. Показатели: среднее математическое ожидание случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.</p> <p>Сущность метода экспертных оценок степени риска. Характеристика экспертных процедур, индивидуальных и групповых экспертных оценок. Общая схема проведения экспертных оценок: подбор экспертов и формирование экспертных групп; формирование вопросов и составление анкет; работа с экспертами; анализ и обработка экспертных оценок.</p> <p>Сущность аналитического метода оценки рисков. Применение элементов теории игр. Оценка совокупного риска.</p> | <p>ПК-28</p> <p>ПК-30</p> <p>ПК-32</p> <p>ПК-43</p> | <p><b>Знать:</b> методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач; угрозы национальной безопасности Российской Федерации; экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности; организационно-правовые и финансовые основы системы страхования; основные виды страхования; механизм предоставления страховых услуг; виды оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;</p> <p><b>Уметь:</b> формулировать выводы и рекомендации по результатам анализа финансовой и хозяйственной отчетности предприятия, организации, учреждения; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; анализировать динамику организационно-правового регулирования страховой деятельности государства и страховых учреждений (агентов); выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-</p> | <p><b>Стандартные:</b> лекции; практические занятия; Деловая игра, консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.</p> <p><b>Интерактивные:</b> обсуждение подготовленных студентами докладов (реферат ), анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода</p> |

|    |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           | <p>экономических последствий;</p> <p><b>Владеть:</b> способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач; навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих зарождению угроз экономической безопасности; навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, формирования модели системы безопасности; способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы; способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.</p>                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4. | <p>Тема 4.</p> <p>Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях</p> | <p>Риски в системе условий и предпосылок функционирования хозяйствующих субъектов, личности, гражданских институтов, общества, государства. Основные понятия: научный инструментарий оценки рисков, вероятность возникновения рисков, ситуации, уровень риска, источник риска, виды рисков, взаимосвязь рисков, управляемые и неуправляемые риски, пороговые значения параметров. Соотношение понятий «риск», «угроза», «безопасность». Критерии идентификации и оценки рисков в разных сферах деятельности. Многомерная классификация рисков: принципы построения, классификационные признаки. Комплексный подход к моделированию и прогнозированию развития с учетом возможных рисков.</p> | <p>ПК-28<br/>ПК-29<br/>ПК-30<br/>ПК-32<br/><br/>ПК-43</p> | <p><b>Знать:</b> методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач; угрозы национальной безопасности Российской Федерации; экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности; организационно-правовые и финансовые основы системы страхования; основные виды страхования; механизм предоставления страховых услуг; виды оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;</p> <p><b>Уметь:</b> формулировать выводы и рекомендации по результатам анализа финансовой и хозяйственной отчетности предприятия, организации, учреждения; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; анализировать динамику организационно-правового регулирования страховой деятельности государства и страховых учреждений (агентов); выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с</p> | <p><b>Стандартные:</b><br/>лекции;<br/>практические занятия;<br/>письменные или устные домашние задания;<br/>консультации преподавателей;<br/>самостоятельная работа студентов.</p> <p><b>Интерактивные:</b><br/>обсуждение подготовленных студентами докладов (реферат ), анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода</p> |

|    |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                         | <p>учетом критериев социально- экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально- экономических последствий;</p> <p><b>Владеть:</b> способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач; навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих зарождению угроз экономической безопасности; навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, формирования модели системы безопасности; способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы; способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5. | Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления | Задачи, принципы и методы организации мониторинга рисков в социально-экономических системах. Структура и содержание информационных потоков в системе мониторинга рисков. Стандартные процедуры оценки рисков: алгоритмы расчетов, источники информации, требования к качеству информации. Анализ влияния факторов на вероятность возникновения рисков ситуаций. Оценки соотношения «затраты на предотвращение рисков ситуации – ущерб, возникающий при наступлении рисков ситуации». Оценка эффективности мер по предотвращению рисков ситуаций. | ПК-29<br>ПК-32<br>ПК-43 | <p><b>Знать:</b> методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач; угрозы национальной безопасности Российской Федерации; экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности; организационно-правовые и финансовые основы системы страхования; основные виды страхования; механизм предоставления страховых услуг; виды оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;</p> <p><b>Уметь:</b> формулировать выводы и рекомендации по результатам анализа финансовой и хозяйственной отчетности предприятия, организации, учреждения; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; анализировать динамику организационно-правового регулирования страховой деятельности государства и страховых учреждений (агентов);</p>        | <p><b>Стандартные:</b> лекции; практические занятия; письменные или устные домашние задания;; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.</p> <p><b>Интерактивные:</b> обсуждение подготовленных студентами докладов (реферат ), анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода</p> |

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p><b>Владеть:</b> способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач; навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих зарождению угроз экономической безопасности; навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, формирования модели системы безопасности;</p> <p>способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы;</p> <p>способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.</p> |  |
|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Оценка рисков» используются следующие образовательные технологии:

#### 1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях, обсуждаются подготовленные студентами доклады (реферат);
- письменные или устные домашние задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных работ.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции
- деловая игра;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;
- обсуждение подготовленных студентами докладов (рефератов).

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Литература

##### основная литература:

1. Остапенко, Е. А., Оценка и анализ рисков : учебник / Е. А. Остапенко, С. А. Молчаненко, ; под общ. ред. Т. Г. Гурнович. — Москва : КноРус, 2022. — 251 с. — ISBN 978-5-406-09488-4. — URL: <https://book.ru/book/943147>
2. Березкина Т.Е. Оценка правовых рисков : Практикум / Т.Е. Березкина — Москва : Проспект, 2021. — 76 с. — ISBN 978-5-392-34769-8. — URL: <https://book.ru/book/946591>

##### нормативно-правовые документы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: ч.1 :Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146 – ФЗ (ред. от 18.03.2023). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 16.04.2022). –Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (ред. от 28.12.2022) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

##### Дополнительная литература:

1. Риски цифровизации: виды характеристика уголовно-правовая оценка : Монография / под ред. Ю.В. Грачева — Москва : Проспект, 2022. — 270 с. — ISBN 978-5-392-36624-8. — URL: <https://book.ru/book/948476>
2. Казанцев, С. В. Антироссийские санкции: оценка ущерба : монография / С.В. Казанцев. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 201 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1843092. - ISBN 978-5-16-017323-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843092>
3. Шаталова, Е. П., Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. — Москва : КноРус, 2021. — 166 с. — ISBN 978-5-406-08860-9. — URL: <https://book.ru/book/941533>
4. Кожевина Е.В. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: проблемы и перспективы : Монография / Е.В. Кожевина — Москва : Проспект, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-392-31092-0. — URL: <https://book.ru/book/941363>

#### 4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Справочно-правовая система "Система Главбух" Режим доступа: <https://www.1gl.ru>
2. Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

#### 4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. <http://www.biblioclub.ru/> - электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online».
2. <http://www.znaniy.com/> - электронно-библиотечная система «ЭБС Znaniy.com».
3. <https://www.book.ru/> - электронно-библиотечная система «ЭБС Book.ru»
4. <http://www.grebennikov.ru/> - электронная библиотека «Издательский дом Гребенников»

#### 4.4. Перечень профессиональных баз данных

1. Базы данных Росстата - Федеральная служба государственной статистики Режим доступа: <http://www.gks.ru>
2. Базы данных Крымстата – Управление Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю Режим доступа: <http://crimea.gks.ru>.

#### 4.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://ksrf.ru/Pages/default.aspx> - Конституционный Суд РФ;
2. <http://www.supcourt.ru/> - Верховный Суд РФ;
3. <http://arbitr.ru> – Федеральные арбитражные суды РФ
3. <http://www.pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал правовой информации;
4. <http://www.infosud.ru/> - Российское агентство правовой и судебной информации;
5. <http://www.kadis.ru/> - Информационно-правовой портал (г. Санкт-Петербург).
6. <http://cyberleninka.ru/> - научная электронная библиотека "Киберленинка".

#### 4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

| № п/п | Перечень информационных технологий, программного обеспечения, информационных справочных систем | Номера тем |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1.    | Операционная система Windows 7                                                                 | Все темы   |
| 2.    | Операционная система Windows 10                                                                | Все темы   |
| 3.    | Пакет прикладных программ MicrosoftOffice 2010 (MS Word, MS Excel, MS Power Point)             | Все темы   |
| 4.    | Пакет прикладных программ MicrosoftOffice 2007 (MS Word, MS Excel, MS Power Point)             | Все темы   |
| 5.    | Яндекс.Браузер                                                                                 | Все темы   |
| 6.    | Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита                                     | Все темы   |

#### 4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

##### Тема 1. Основы общей теории рисков.

Литература О-1; О-2; Д- 1; Д- 2; Д- 3; Д- 4.

##### Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой риск? Какие факторы на него влияют?
2. Что представляет собой неопределенность? Какие факторы на нее влияют?
3. Чем отличаются понятия «риск» и «неопределенность»?
4. Что предполагает субъективное понимание риска?
5. В чем особенность объективного понимания риска?
6. Какие существуют варианты оценки риска?
7. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
8. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
9. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
10. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
11. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
12. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
13. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

##### Задания для самостоятельной работы:

Задание 1. Используя информационную базу справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>), сделайте подборку законов, регулирующих предпринимательскую деятельность. Классифицируйте законы на следующие группы:

регулирующие конкретные виды предпринимательской деятельности;  
регулирующие организационно-правовые формы;  
участвующие в регулировании деятельности конкурентов;  
участвующие в регулировании отношений между продавцами и покупателями.

Выскажите свое мнение об этой классификации. Какие классификационные группы еще можно выделить?

Задание 2. Проанализируйте официальные данные и сделайте выводы о том, как влияют на финансовую среду предпринимательства:

- изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- изменение уровня инфляции;
- изменения в налоговой системе за последние пять лет.

Используйте официальные сайты Центрального Банка Российской Федерации (<https://www.cbr.ru>), Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>), Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.ru>).

**Задание 3.** Производственные мощности предприятия обеспечивают выпуск 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции – 500 р, постоянные затраты – 50 000 р., переменные затраты – 20 000 р. Предполагаемая выручка от реализации продукции – 100 000 р. Определите:

безубыточный объем производства и продаж;

кромку безопасности и запас финансовой прочности;

точку бездоходности и диапазон зоны бездоходности;

минимально необходимый объем реализуемой продукции, который должен обеспечить 25-процентный запас финансовой прочности;

критический уровень постоянных издержек при полном возможном объеме 200 ед. реализации продукции;

критический уровень цены за единицу продукции.

Сделайте вывод о степени риска деятельности предприятия.

**Задание 4.** Прирост объема продаж составляет 20 %, валовой прибыли – 60 %, чистой прибыли – 75 %. Рассчитать производственный, финансовый и производственно-финансовый леверидж.

**Задание 5.** Даны показатели функционирования организации.

Выручка от реализации – 1500 тыс. р.

Переменные издержки – 1050 тыс. р.

Валовая маржа – 450 тыс. р.

Постоянные издержки – 300 тыс. р.

Прибыль – 150 тыс. р.

Собственные средства – 600 тыс. р.

Долгосрочные кредиты – 150 тыс. р.

Краткосрочные кредиты – 60 тыс. р.

Средняя расчетная ставка процента (средневзвешенная стоимость заемных средств) – 40 %.

Определите:

- сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится на 25 %; процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности;

- на сколько процентов необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25 % и при прежнем значении силы воздействия операционного рычага, предприятие сохранило 75 % ожидаемой прибыли;

- уровень эффекта финансового рычага, условная ставка налогообложения прибыли – 18 %.

**Тематика рефератов:**

1. История развития систем риск менеджмента в компаниях и перспективы их развития.

2. “Аутсорсинг” при создании систем риск менеджмента, его цели и возможности.

3. Классификация рисков, различные подходы и практическое их применение.

## Тема 2. Классификация рисков

Литература О-1; О-2; Д-1; Д-2; Д-3; Д-4.

**Вопросы для самопроверки:**

1. Для чего необходимо классифицировать риски?

2. С чем связан критерий классификации риска по степени опасности?

3. Чем характеризуется критерий классификации по характеристике подверженности риску?

4. Что представляет собой критерий характеристики по степени уязвимости?

5. Что представляют собой статистические риски? Чем они характеризуются?

6. Что представляют собой динамические риски? Чем они характеризуются?

7. Раскройте критерий классификации по характеристике взаимодействия с другими видами рисков.

8. Раскройте критерий классификации по характеристике имеющийся информации о риске.

9. Раскройте классификацию по величине риска

**Задания для самостоятельной работы:**

**Задание 1.** Используя статистический сборник «Россия в цифрах. 2019» ([http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2019/rusfig/rus19.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/rusfig/rus19.pdf)) проанализируйте динамику банкротств предприятий РФ.

**Задание 2.** Дайте сравнительную оценку инвестиционных альтернатив в различных уровнях риска.

| Аспекты инвестирования | Определенности риска | Неопределенности риска |
|------------------------|----------------------|------------------------|
|                        |                      |                        |
|                        |                      |                        |
|                        |                      |                        |

**Тематика рефератов:**

1. Практика развития систем риск менеджмента в российских компаниях. История и перспективы.

2. Создание системы мотивации в риск менеджменте и возможные методы оценки ее эффективности.

3. Риски в международной банковской деятельности.

## Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков

Литература О-1; О-2; Д-1; Д-2; Д-3; Д-4.

### Вопросы для самопроверки:

1. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
2. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
3. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
4. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR – внутреннюю норму доходности.
5. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
6. В чем заключается концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR)?
7. Раскройте суть метода статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
1. Что такое концепция приемлемого риска? Назовите основные факторы ее оценки.
2. Сколько зон риска принято выделять для оценки степени приемлемости предпринимательского риска?
3. Назовите аналитические методы изучения и анализа рынка.
4. Назовите качественные методы изучения и анализа рынка.
5. Приведите алгоритм анализа предпринимательских рисков.
6. В чем суть метода аналогов и экспертных оценок?
7. Охарактеризуйте математико-статистические методы: расчет коэффициента вариации, средне ожидаемого значения события, дисперсии, среднего квадратического отклонения.
8. В чем суть метода оценки вероятности ожидаемого решения?
9. В чем суть метода минимизации потерь?
10. В чем суть метода использования дерева решений?

### Задания для самостоятельной работы:

**Задание 1.** Постоянные затраты предприятия 38 500 р. Переменные затраты на одно изделие – 1,8 р. при цене реализации 2,5 р. Ответьте на следующие вопросы.

1. Какова точка безубыточности предприятия? Постройте соответствующий график.
  2. Каковы безубыточный размер цены, постоянных и переменных издержек?
  3. Насколько чувствителен проект?
  4. Проведите анализ чувствительности прибыли предприятия к 10-процентным изменениям основных элементов операционного рычага: цены, переменных расходов, постоянных расходов и объема реализации.
  5. Сколько изделий необходимо продавать для получения прибыли в размере 21 000 р.? Каков при этом будет запас финансовой прочности?
  6. Какую прибыль получит предприятие при объеме реализации 100 тыс. шт.?
- Как следует изменить цену, чтобы компенсировать 15-процентное снижение объема продаж? Если цена повысится на 10 %, на сколько единиц можно сократить объем реализации без потери прибыли?

**Задание 2.** В условиях колебания спроса (6000, 9000, 12000 шт.) у предприятия существуют три стратегии сбыта какого-либо товара: Q1= 6000 шт.; Q2= 9000 шт.; Q3= 12000 шт. Цена реализации – 70 р., себестоимость – 40 р., расходы на хранение нереализованного товара – 30 р.

Осуществите выбор коммерческой стратегии с учетом неопределенности рыночной ситуации, используя критерии Вальда, Байеса, Сэвиджа, Лапласа, Гурвица.

**Задание 3.** По оценкам отдела анализа уязвимостей, вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время равна 0,7. Из прошлого опыта (по данным ежемесячных и ежегодных отчетов) известно, что положительные прогнозы отдела анализа уязвимостей компании сбываются в 85 % случаях, а отрицательные – в 90 % случаях. Используя метод дерева вероятностей, определите вероятность роста числа DDoS-атак в ближайшее время для предоставления этих данных руководству компании.

**Задание 4.** В ходе анализа специалистами компании экспертным путем были даны оценки вероятности получения прибыли (убытков) для двух вариантов перехода компании на ИТ-аутсорсинг (таблица 1).

Таблица 1

| Варианты ИТ-аутсорсинга |     |      |      |     |      |      |
|-------------------------|-----|------|------|-----|------|------|
| Прибыль, млн р.         | -2  | 1    | 0    | 1   | 2    | 3    |
| Вариант А               | 0,1 | 0,15 | 0,3  | 0,2 | 0,2  | 0,05 |
| Вариант Б               | 0,1 | 0,2  | 0,25 | 0,2 | 0,15 | 0,1  |

Выберите более выгодный.

**Задание 5.** Определите, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б. При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. р. – в 36 случаях; 30 тыс. р. – в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. р. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. р. – в 50 случаях; 15 тыс. р. – в 20 случаях.

Определите:

- среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б;
- дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б;
- среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б;
- коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.

### Тематика рефератов:

1. Критерии оценки при анализе рисков и разработка методов принятия решений с учетом этих критериев.
2. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.

3. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «Альт-Инвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master».

#### **Тема 4. Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях**

Литература О-1; О-2; Д- 1; Д- 2; Д- 3; Д- 4.

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Понятие риска как экономической категории.
2. Риски в системе условий и предпосылок функционирования хозяйствующих субъектов, личности, гражданских институтов, общества, государства.
3. Основные понятия: научный инструментарий оценки рисков, вероятность возникновения рисков, ситуации, уровень риска, источник риска, виды рисков, взаимосвязь рисков, управляемые и неуправляемые риски, пороговые значения параметров.
4. Соотношение понятий «риск», «угроза», «безопасность».
5. Критерии идентификации и оценки рисков в разных сферах деятельности.
6. Многомерная классификация рисков: принципы построения, классификационные признаки.
7. Комплексный подход к моделированию и прогнозированию развития с учетом возможных рисков.

*Задания для самостоятельной работы:*

**Задание 1. Составьте таблицу инструментов минимизации рисков, выделите их достоинства и недостатки.**

| № п/п | Способы минимизации риска | Преимущества | Недостатки |
|-------|---------------------------|--------------|------------|
| ...   |                           |              |            |

**Задание 2.** Организация рассматривает возможности разработки новых видов технологических комплексов. Доходы по отдельным проектам не коррелируют друг с другом. Каждый проект обеспечивает получение дохода с одной и той же вероятностью. В случае успеха каждая разработка приносит 70% чистого дохода на вложенный капитал. Фирма авансирует на осуществление программы 1200 тыс. руб. Вероятность успеха составляет 0,65, а вероятность неудачи 0,35.

Покажите, что риск убывает с ростом числа разработок и что расширение числа видов разрабатываемой техники позволяет снизить риск деятельности организации. Объясните, почему с точки зрения выживаемости организации полезно диверсифицировать деятельность, а не концентрироваться только на одном ее виде.

**Задание 3.** Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок три месяца, курс опциона 30 руб. за 1 долл., премия 0,93 руб. за 1 долл. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если а) курс валюты снизится до 29,5 руб. за 1 долл.; б) курс валюты увеличится до 30,5 руб. за 1 долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

**Задание 4.** Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платежи в размере 11 500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма 11 500 евро, срок три месяца, курс 34 руб. за 1 евро. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если а) курс валюты снизится до 33,5 руб. за 1 евро; б) курс валюты увеличится до 34,9 руб. за 1 евро.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

**Задание 5.** В уплату за товар ценой 10000 р. выписано четыре векселя с погашением по полугодиям. Ставка за кредит– 12 %. Учётная ставка– 11 % годовых.

Составьте план погашения портфеля векселей при условии:

- проценты за кредит вычисляются на остаток долга;
- проценты за кредит вычисляются на всю сумму долга.

Определите сумму процентов за кредит и вексельную сумму портфеля векселей; сумму, полученную продавцом товаров и доход банка при начислении процентов по обоим вариантам.

Дайте сравнительную характеристику доходности вариантов для участников сделки.

##### **Тематика рефератов:**

1. Бизнес процессы в риск менеджменте и их интеграция с бизнес процессами компаний.
2. Автоматизация процессов в риск менеджменте с использованием информационных систем. Практика применения и перспективы развития.
3. Мониторинг и контроль в риск менеджменте, его уровни и формы отчетности.
4. Ресурсы необходимые для эффективного функционирования системы риск менеджмента и их оптимизация.

#### **Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления**

Литература О-1; О-2; Д- 1; Д- 2; Д- 3; Д- 4.

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Задачи, принципы и методы организации мониторинга рисков в социально-экономических системах.
2. Структура и содержание информационных потоков в системе мониторинга рисков.
3. Стандартные процедуры оценки рисков: алгоритмы расчетов, источники информации, требования к качеству информации.

4. Анализ влияния факторов на вероятность возникновения рисков ситуаций.
5. Оценки соотношения «затраты на предотвращение рисков ситуации – ущерб, возникающий при наступлении рисков ситуации».
6. Оценка эффективности мер по предотвращению рисков ситуаций.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Проработать учебный материал по теме (по конспектам лекций, учебной и научной литературе), поработать с нормативными документами и законодательной базой, Интернет-ресурсами.
2. Аргументировано ответить на вопросы для самопроверки.
3. Подготовить реферат (доклад, реферат).

**Тематика рефератов, докладов, реферат :**

1. Задачи, принципы и методы организации мониторинга рисков в социально-экономических системах.
2. Анализ влияния факторов на вероятность возникновения рисков ситуаций.
3. Оценки соотношения «затраты на предотвращение рисков ситуации – ущерб, возникающий при наступлении рисков ситуации».
4. Оценка эффективности мер по предотвращению рисков ситуаций.

**4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Лекционные занятия по дисциплине проводятся в учебной аудитории (аудитория №305) для проведения занятий лекционного типа, оборудованной специализированной мебелью. Для проведения лекций используется демонстрационное оборудование, аудиоклонки, учебно-наглядные пособия, презентации.

Практические занятия и промежуточная аттестация проводятся в учебной аудитории (аудитория №204) для проведения занятий семинарского типа, групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебная аудитория укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Выделены помещения (аудитория 209 и аудитория 119) для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала. Имеются помещения для хранения и обслуживания учебного инвентаря (аудитория 108 и аудитория 313).

Используется лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом профессионального вида деятельности и характера труда, выполняемых студентом-инвалидом трудовых функций.

# V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения

| Наименование разделов и тем                                                                                             |           | Контактная работа / контактные часы |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | Самостоятельная работа часы |      |                        | Формы текущего и рубежного контроля     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-------|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                         |           | Аудиторные часы                     |                      |                         |                     |       |                           | Индивидуальная консультация час (ИК) | Конт.часы по промежуточной аттестации (Катт) | Консультация перед экзаменом (КЭ) | Конт. часы по промежуточной аттестации в период экз.сессии (Каттэк) |                             |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           | Лекции                              | Практические занятия | Практическая подготовка | Лабораторные работы | Всего | в том числе интерактивные |                                      |                                              |                                   |                                                                     |                             |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           |                                     |                      |                         |                     |       | формы                     |                                      |                                              |                                   |                                                                     | часы                        |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | формы                       | часы | Контроль / СР в сессию |                                         |
|                                                                                                                         | 9 семестр |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     |                             |      |                        |                                         |
| Тема 1. Основы общей теории риск-менеджмента.                                                                           |           | 4                                   | 4                    |                         |                     | 8     |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 12   |                        | Тест                                    |
| Тема 2. Классификация рисков                                                                                            |           | 4                                   | 5                    |                         |                     | 9     | И.л. Г.д.                 | 2 2                                  |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 12   |                        | Групповая дискуссия                     |
| Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков                                                             |           | 4                                   | 5                    |                         |                     | 9     | А.д.с. Д.и.               | 2 2                                  |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 12   |                        | Анализ деловой ситуации<br>Деловая игра |
| Тема 4. Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях |           | 4                                   | 5                    | 2                       |                     | 9     | А.д.с.                    | 2                                    |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 14   |                        | Анализ деловой ситуации                 |
| Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления              |           | 4                                   | 5                    | 2                       |                     | 9     | И.л.                      | 2                                    |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 14   |                        | Групповая дискуссия                     |
| Итого                                                                                                                   |           | 20                                  | 24                   | 4                       |                     | 44    |                           | 12                                   |                                              |                                   |                                                                     |                             | 64   |                        |                                         |
| Экзамен                                                                                                                 |           |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   | 2                                                                   | 2                           |      | 32                     |                                         |
| Всего по дисциплине: 144ч                                                                                               |           | 20                                  | 24                   | 4                       |                     | 44    |                           | 12                                   |                                              |                                   | 2                                                                   | 2                           |      | 64                     | 32                                      |

| Наименование разделов и тем                                                                                             |           | Контактная работа / контактные часы |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | Самостоятельная работа часы |      |                        | Формы текущего и рубежного контроля     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-------|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                         |           | Аудиторные часы                     |                      |                         |                     |       |                           | Индивидуальная консультация час (ИК) | Конт.часы по промежуточной аттестации (Катт) | Консультация перед экзаменом (КЭ) | Конт. часы по промежуточной аттестации в период экз.сессии (Каттэк) |                             |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           | Лекции                              | Практические занятия | Практическая подготовка | Лабораторные работы | Всего | в том числе интерактивные |                                      |                                              |                                   |                                                                     |                             |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           |                                     |                      |                         |                     |       | формы                     |                                      |                                              |                                   |                                                                     | часы                        |      |                        |                                         |
|                                                                                                                         |           |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | формы                       | часы | Контроль / СР в сессию |                                         |
|                                                                                                                         | 9 семестр |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     |                             |      |                        |                                         |
| Тема 1. Основы общей теории риск-менеджмента.                                                                           |           | 1                                   | 1                    |                         |                     | 2     |                           |                                      |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 25   |                        | Тест                                    |
| Тема 2. Классификация рисков                                                                                            |           | 1                                   | 1                    |                         |                     | 2     | И.л. Г.д.                 | 2<br>2                               |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 24   |                        | Групповая дискуссия                     |
| Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков                                                             |           | 1                                   | 2                    |                         |                     | 3     | А.д.с. Д.и.               | 2<br>2                               |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 24   |                        | Анализ деловой ситуации<br>Деловая игра |
| Тема 4. Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях |           | 1                                   | 2                    | 2                       |                     | 3     | А.д.с.                    | 2                                    |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 24   |                        | Анализ деловой ситуации                 |
| Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления              |           | 2                                   | 2                    | 2                       |                     | 4     | И.л.                      | 2                                    |                                              |                                   |                                                                     | Лит., п.з.                  | 24   |                        | Групповая дискуссия                     |
| Итого                                                                                                                   |           | 6                                   | 8                    | 4                       |                     | 14    |                           | 4                                    |                                              |                                   |                                                                     |                             | 121  |                        |                                         |
| Экзамен                                                                                                                 |           |                                     |                      |                         |                     |       |                           |                                      |                                              |                                   | 2                                                                   | 2                           |      | 5                      |                                         |
| Всего по дисциплине: 144ч                                                                                               |           | 6                                   | 8                    | 4                       |                     | 14    |                           | 4                                    |                                              |                                   | 2                                                                   | 2                           |      | 121                    | 5                                       |

#### Принятые сокращения

| № п/п | Сокращение | Вид работы                                    |
|-------|------------|-----------------------------------------------|
| 1.    | А.д.с.     | анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода |
| 2.    | Г.д.       | групповые дискуссии                           |
| 3.    | Д.и.       | деловые игры                                  |
| 4.    | И.л.       | Интерактивная лекция                          |
| 5.    | Лит.       | Работа с литературой                          |
| 6.    | П.з.       | Практические задания                          |
| 7.    | Т          | Тестирование                                  |

#### VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с «Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

(Оценочные материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины)

**6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программ**

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

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

#### Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Оценка рисков» не предусмотрена.

#### Вопросы к экзамену

1. Понятие выборочного наблюдения.
2. Необходимые и обязательные условия применения выборочного метода в экономико-статистических исследованиях.
3. Виды выборочного наблюдения, их сильные и слабые стороны, принципы выбора вида наблюдения.
4. Проблема точности и надежности результатов выборочного наблюдения.
5. Критерии оценки качества материалов выборочного наблюдения.
6. Особенности требований к результатам выборочного наблюдения в зависимости от объекта и предмета исследования.
7. Компетенции разработчика и пользователя относительно обеспечения и оценки качества материалов выборочного наблюдения.
8. Математическая статистика как основа теории выборки.
9. Основные понятия и термины.
10. Средняя и предельная ошибка репрезентативности выборочных данных.
11. Отличие ошибок репрезентативности от ошибок наблюдения.
12. Принципы и построение математической модели ошибок репрезентативности при разных видах выборочного наблюдения.
13. Источники исходных данных для расчета ошибок репрезентативности.
14. Абсолютная и относительная, предельные ошибки репрезентативности.
15. Особенности малой выборки: сущность, методология, интерпретация результатов, области применения.
16. Проектирование выборочного наблюдения. Основные операции, их взаимосвязь.
17. Установление критериев точности и надежности выборочных данных.
18. Требования к объему выборочной совокупности и порядок его определения.
19. Контроль соблюдения плана выборочного наблюдения, причины, характер и последствия возможных его нарушений, способы корректировки.
20. Формирование итогов выборочного наблюдения. Основные процедуры.
21. Методы оценки качества информации.
22. Способы оценок параметров и структуры генеральной совокупности.
23. Структура организационно-методического комплекса выборочного наблюдения, взаимосвязь и взаимообусловленность его структурных элементов.
24. Общий порядок извлечения выборочной совокупности из основы выборки.
25. Требования к основе выборки.
26. Принципы и техника случайного и механического отбора.
27. Порядок замены недоступных единиц выборочной совокупности.

28. Календарный план работ, центры ответственности, ресурсное и методологическое обеспечение последовательных операций.
29. Принципы централизации и децентрализации при организации выборочного наблюдения.
30. Порядок разработки, оценки и представления результатов выборочного наблюдения.
31. Понятие риска как экономической категории.
32. Риски в системе условий и предпосылок функционирования хозяйствующих субъектов, личности, гражданских институтов, общества, государства.
33. Основные понятия: научный инструментарий оценки рисков, вероятность возникновения рисков, ситуация, уровень риска, источник риска, виды рисков, взаимосвязь рисков, управляемые и неуправляемые риски, пороговые значения параметров.
34. Соотношение понятий «риск», «угроза», «безопасность».
35. Критерии идентификации и оценки рисков в разных сферах деятельности.
36. Многомерная классификация рисков: принципы построения, классификационные признаки.
37. Комплексный подход к моделированию и прогнозированию развития с учетом возможных рисков.
38. Задачи, принципы и методы организации мониторинга рисков в социально-экономических системах.
39. Структура и содержание информационных потоков в системе мониторинга рисков.
40. Стандартные процедуры оценки рисков: алгоритмы расчетов, источники информации, требования к качеству информации.
41. Анализ влияния факторов на вероятность возникновения рисков.
42. Оценки соотношения «затраты на предотвращение рисков – ущерб, возникающий при наступлении рисков».
43. Оценка эффективности мер по предотвращению рисков.

### Примеры тестов для контроля знаний

При ответе на вопросы тестов необходимо выбрать один или несколько правильных ответов. Предложенные варианты ответов все верными быть не могут. Время тестирования определяется исходя из того, что на один вопрос предоставляется 1 минута.

#### Тест №1

1. Правильно ли перечислены причины возникновения неопределенности: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновения противоречивых интересов; вероятностный характер научно-технического процесса; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении?
  - a) Да;
  - b) Нет.
2. Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рискованной ситуации?
  - a) Да;
  - b) Нет.
3. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?
  - a) материальные;
  - b) трудовые;
  - c) финансовые;
  - d) времени;
  - e) все перечисленные.
4. Выделите риски связанные с покупательной способностью денег.
  - a) рост цен;
  - b) изменение процентных ставок;
  - c) снижение цен;
  - d) банкротство;
  - e) изменение курса валют.
5. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей?
  - a) внешние факторы косвенного воздействия;
  - b) внешние факторы прямого воздействия;
  - c) внутренние факторы.

### Примеры кейс - заданий для анализа

**Кейс 1.** Неотъемлемой частью предпринимательской деятельности является риск, в силу этого фактора предпринимательство зачастую сдерживается или используется не в полной мере. Описание ситуации. Начиная предпринимательскую деятельность, открыл специализированный магазин по продаже велосипедов Bicycle.

Организационно-правовая форма предприятия — Общество с ограниченной ответственностью. Магазин предлагает широкий ассортимент товаров, ориентированных на потребителей всех возрастов при среднем уровне цен, доступном для рядового покупателя. Торговая площадь магазина 25 м<sup>2</sup>. Помещение взято в аренду на три года. Основными поставщиками магазина являются «ЮНИСПОРТ» и «АТАЛИС». Организационная структура и управление магазином очень просты: руководство осуществляет директор, у него в подчинении два продавца. Директор и продавцы получают постоянный оклад и процент от продаж ежемесячно.

#### Цели, задачи и мероприятия магазина

| Цели                                          | Задачи и мероприятия                                                                                                               |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Получение максимальной прибыли                | Совершенствование обслуживания, маркетинговые мероприятия                                                                          |
| Обеспечение рынка сбыта собственной продукции | Высокое качество товара, наличие нескольких разновидностей, доступные цены, предоставление кредита, введение системы скидок        |
| Повышение качества обслуживания               | Заказ через Интернет, по телефону, курьерская доставка, сотрудничество с сервисными фирмами, службами доставок, гарантийный ремонт |

Продавцы работают неделя через неделю с понедельника по пятницу и каждые субботу, воскресенье.

Описание бизнеса. Основной вид деятельности магазина — розничная торговля велосипедами. Партнерами являются эксклюзивные дилеры ведущих мировых производителей велосипедов. Главный аспект продаж — различные модели велосипедов как для взрослых, так и для детей в период весна — лето.

Особенностями работы магазина являются:

Режим работы: с 10:00 до 19:00 без перерывов и выходных.

Месторасположение — на одной из самых оживленных дорог города, внутри торгового комплекса «О'Кей».

Выбрать товар можно как непосредственно в магазине, так и на интернетсайте. Заказ через телефон и Интернет. Доставка по городу бесплатно. Консультации при выборе товара.

Оплата товара и его доставки производится наличным или безналичным платежом.

На весь ассортимент товара распространяются гарантии в соответствии с Законом о правах потребителя.

Маркетинг. В настоящее время в Москве функционирует значительное число спортивных магазинов. Однако ни один из них не отвечает главным принципам — доступным ценам и широкому ассортименту.

Основными потребителями велосипедов являются дети и подростки. Взрослые и молодежь составляют всего 5%. Покупка велосипедов осуществляется также через частных поставщиков велосипедов, в основном из Японии, Китая и Кореи.

За последнее время наметился рост спроса на велосипеды. В основном это связано с расширением ассортимента, появлением аксессуаров к товарам, осознанием необходимости ведения здорового образа жизни.

Спрос на спортивные товары не обладает ярко выраженной сезонностью, однако присутствуют циклические изменения объемов осенью и в конце зимы.

#### SWOT-анализ магазина Bicycle

| Сильные стороны                      | Слабые стороны                   |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| 1 Удобный режим работы               | 1 Ориентация на один вид товара  |
| 2 Интенсивность транспортного потока | 2 Небольшой срок работы магазина |
| 3 Высокое качество продукции         |                                  |
| 4 Высокий уровень обслуживания       |                                  |
| Возможности                          | Угрозы                           |
| 1 Организация велоклуба              | 1 Появление новых конкурентов    |
| 2 Открытие велосервиса               |                                  |

Вся маркетинговая деятельность магазина сводится к периодической рекламе продукции в спортивных журналах.

Конкуренты. На данный момент в Москве в районе, где расположен магазин, занимаются продажей велосипедов шесть магазинов. Четыре из них не специализируются на продаже велосипедов.

1. Туристическая компания ООО «Босфортур». Поскольку основной ориентир их деятельности направлен на предоставление туристических услуг, ассортимент велосипедов производства Кореи, Японии, России очень небогатый.

2. В магазине «Старт» имеются велосипеды в наличии и на заказ, возможна отправка в регионы.

3. Магазин «Пелитон» больше специализируется на бытовых товарах, велосипеды предлагает только для детей от 2 до 12 лет. Возможен безналичный расчет.

4. Магазин компании «Велотрейд» имеет небольшой ассортимент велосипедов, в основном производства Тайваня.

Еще два магазина могут составить сильную конкуренцию.

1. Магазин «Альянс» имеет очень богатый ассортимент велосипедов и аксессуаров к ним производства Россия — Тайвань, США — Китай, Тайвань.

2. Магазин «Спорттовары» имеет небольшой выбор велосипедов, но представленные товары высокого качества. Производство США. Большой ассортимент аксессуаров.

Сравнительные характеристики товаров по двум основным конкурентам — магазинам «Альянс» и «Спорттовары» представлены в таблице.

Основные характеристики товаров по магазинам основных конкурентов «Альянс» и «Спорттовары»

| Характеристики товара - велосипеда | Альянс                                    | Спорттовары        |
|------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|
| Цена                               | Умеренные                                 | Высокие            |
| Качество                           | От среднего до высокого                   | Высокое            |
| Производители                      | Россия — Тайвань,<br>США — Китай, Тайвань | США                |
| Торговая марка                     | АТОМ, Jamis, Merida, Peugeot              | Marin              |
| Реклама                            | Нет                                       | Нет                |
| Техническое обслуживание           | Есть                                      | Планируется        |
| Ассортимент                        | Глубокий, продажа под заказ               | Небольшой          |
| Гибкость цен                       | Негибкие                                  | Праздничные скидки |
| Основные преимущества товара       | Доступная цена                            | Известность марки  |
| Основные недостатки товара         | Комиссионный товар                        | Высокая цена       |
| Доля рынка                         | 45                                        | 10                 |

Задание:

1. Определите основные предпринимательские риски магазина Bicycle.
2. Используя метод экспертных оценок, определите уровень предпринимательского риска.
3. Разработайте предложения по нивелированию предпринимательских рисков.

**Кейс 2.** У Вас есть бизнес-идея и Вы собираетесь заниматься бизнесом. Для этой цели вам как учредителю необходимо зарегистрировать коммерческую организацию. Для этого следует:

- 1) составить перечень документов для предоставления в инспекцию по налогам и сборам;
- 2) подготовить документы для сдачи в инспекцию по налогам и сборам;
- 3) подготовить презентацию с характеристикой предприятия, его учредителей, количества персонала, структурой уставного капитала, спецификой бизнеса, потенциальных рынков и потребителей и другими сведениями.

**Кейс 3.** Используя данные кейса 2:

- 1) обоснуйте в соответствии с предложенным видом бизнеса возможность использования специального налогового режима;
- 2) укажите сроки уплаты налогов и страховых взносов и сдачи отчетности в соответствии с выбранным специальным налоговым режимом или общей системой налогообложения;
- 3) подготовьте отчетность за 2018 г., сдаваемую в инспекцию по налогам и сборам, а также ПФР РФ и ФСС РФ.

## Пример деловой игры

### Деловая игра «Доходность и риски»

**Основная тема игры** - управление личными финансами. Данная игра может проводиться для одной группы участников до 20 человек или одновременно для нескольких групп

В начале игры каждому игроку присваивается номер и заводится игровой Кошелек с начальной суммой в 100 000 (игровых) рублей. В течение игры Кошелек может пополняться, благодаря разным источникам доходов. Средства из Кошелька каждый игровой период отчисляются на обязательные текущие расходы, также игроки могут тратить их на приобретение финансовых активов.

**Цель игроков** - по истечении всех 5 периодов максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. При подведении итогов учитывается как количество денег в Кошельке, так и стоимость всех финансовых активов, которыми владеет игрок на момент начала шестого периода. Шестой период не отыгрывается, однако итоговые доходы каждого игрока рассчитываются после списания обязательных расходов этого периода.

**Общая продолжительность игры** – 70 минут:

Инструктаж игроков – 25 минут.

Игровое время – 35 минут (5 игровых раундов \* (5 минут на размышления и принятие решений + 2 минуты заполнение таблицы и розыгрыш лотереи и страховых случаев).

Подведение итогов и рефлексия – 10 минут.

В течение каждого игрового периода каждый участник:

- получает доход (деньги начисляются на электронный счет игрока в начале игрового периода);
- совершает обязательные расходы (необходимые суммы автоматически снимаются со счета игрока в начале игрового периода. Если денег на счете не хватает, игрок «уходит в минус» и выбывает из игры);
- может вложить свободные денежные средства в различные финансовые активы и получить в следующем периоде соответственный доход;
- приобрести страховой полис.

### Доходы

Фиксированные:

а. Зарплата (одинакова для всех игроков, составляет 30 000 рублей и автоматически поступает на счет каждый игровой период).

Вероятные:

б. Каждый игровой период 1 игрок выигрывает в лотерею (ведущий вытаскивает номер игрока из шляпы и начисляет ему на счет выигрыш в размере 15 000).

с. Дивиденды по акциям (если до начала текущего периода игрок приобрел акции, а в текущем периоде они оказались прибыльными).

д. Доходы в результате продажи активов.

#### Обязательные расходы

Фиксированные:

а. Обязательные статьи расходов (одинаковы для всех игроков, в сумме составляют 18 000 рублей и автоматически снимаются со счета игрока в начале каждого игрового периода).

Вероятные:

б. Каждый игровой период 2 игрока теряют деньги в результате страхового случая (ведущий вытаскивает их номера из шляпы и снимает с их счетов по 15 000 рублей. Деньги не теряются, если игрок приобрел страховку).

с. Расходы в результате покупки активов.

#### Финансовые инструменты

##### 1. Депозит

Игрок может положить в Банк любую целую сумму денег под 10% за игровой период. Проценты начисляются в начале игрового периода на все оставленные в конце предыдущего периода в Банке деньги. Если в следующем игровом периоде он НЕ заберет деньги из банка, то ему продолжают начислять по 10% за игровой период сумму, которая накопилась на депозите (включая проценты). Игрок может в любой момент в течение игрового периода забрать все или часть своих денег из Банка, но только один раз за игровой период. Игрок также может пополнить свой вклад в течение игрового периода, но тоже только один раз за период.

##### 2. Акции

Игрок может приобрести акции одного из трех типов и в начале следующего игрового периода получить по ним дивиденды в соответствии с дивидендной политикой компании-эмитента. Курсы игровых акций «Нефтянка», «Путешественник» и «Гурман» сформированы на основе динамики реальных курсов акций компаний «Башнефть», «Аэрофлот» и «Дикси групп». Цена акций и сумма дивидендов меняется в каждом игровом периоде. График произошедших изменений (включая предварительную легенду из трех ходов) демонстрируется игрокам на отдельном экране.

##### 3. Страховой полис

Игроки могут приобрести страховой полис, действительный в течение одного игрового периода, за 3 000 рублей. Купленный страховой полис «спасает» от последствий страхового случая: при наступлении страхового случая деньги со счета застрахованного игрока не снимаются.

Игра проходит в проекторной аудитории с использованием электронной таблицы Excel, которая проецируется на большой экран. В таблице отражается финансовое состояние каждого игрока:

| ПРИМЕР                      |          | Бланк заказа                |          |
|-----------------------------|----------|-----------------------------|----------|
| Игрок №1                    | Период 3 | Игрок №1                    | Период 1 |
| Страховой полис (3000р)     | 3 000    | Страховой полис (3000р)     |          |
| Положить в Банк, руб.       | 10 000   | Положить в Банк, руб.       |          |
| Забрать из Банка, руб.      | 3 000    | Забрать из Банка, руб.      |          |
| Акции «Нефтянка», шт.       | +100     | Акции «Нефтянка», шт.       |          |
| Акции «Путешественник», шт. |          | Акции «Путешественник», шт. |          |
| Акции «Гурман», шт.         | -30      | Акции «Гурман», шт.         |          |

сумму, которая накопилась на депозите (включая проценты). Игрок может в любой момент в течение игрового периода забрать все или часть своих денег из Банка, но только один раз за игровой период. Игрок также может пополнить свой вклад в течение игрового периода, но тоже только один раз за период.

##### 4. Акции

Игрок может приобрести акции одного из трех типов и в начале следующего игрового периода получить по ним дивиденды в соответствии с дивидендной политикой компании-эмитента. Курсы игровых акций «Нефтянка», «Путешественник» и «Гурман» сформированы на основе динамики реальных курсов акций компаний «Башнефть», «Аэрофлот» и «Дикси групп». Цена акций и сумма дивидендов меняется в каждом игровом периоде. График произошедших изменений (включая предварительную легенду из трех ходов) демонстрируется игрокам на отдельном экране.

##### 5. Страховой полис

Игроки могут приобрести страховой полис, действительный в течение одного игрового периода, за 3 000 рублей. Купленный страховой полис «спасает» от последствий страхового случая: при наступлении страхового случая деньги со счета застрахованного игрока не снимаются.

Игра проходит в проекторной аудитории с использованием электронной таблицы Excel, которая проецируется на большой экран. В таблице отражается финансовое состояние каждого игрока:

| ПРИМЕР                      |          | Бланк заказа                |          |
|-----------------------------|----------|-----------------------------|----------|
| Игрок №1                    | Период 3 | Игрок №1                    | Период 1 |
| Страховой полис (3000р)     | 3 000    | Страховой полис (3000р)     |          |
| Положить в Банк, руб.       | 10 000   | Положить в Банк, руб.       |          |
| Забрать из Банка, руб.      | 3 000    | Забрать из Банка, руб.      |          |
| Акции «Нефтянка», шт.       | +100     | Акции «Нефтянка», шт.       |          |
| Акции «Путешественник», шт. |          | Акции «Путешественник», шт. |          |
| Акции «Гурман», шт.         | -30      | Акции «Гурман», шт.         |          |

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

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

| вид учебных занятий  | Организация деятельности студента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекция               | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др. |
| Практическое занятие | Целенаправленная форма организации педагогического процесса, направленная на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Реферат              | Для написания реферата потребуется поиск рекомендованной литературы, новых публикаций в периодической печати и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Перед написанием реферата необходимо ознакомиться с его структурой и правилами оформления.                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

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

### *Формирование балльной оценки по дисциплине «Оценка рисков»*

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы обучающихся осуществляется следующим образом:

| Виды работ                                        | Максимальное количество баллов |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях | 20                             |
| Текущий и рубежный контроль                       | 20                             |
| Творческий рейтинг                                | 20                             |
| Промежуточная аттестация (экзамен)                | 40                             |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>100</b>                     |

Выполнение учебных заданий и активное участие обучающихся на аудиторных занятиях оценивается в 20 баллов.

### **Текущий и рубежный контроль**

| Форма контроля | Наименование раздела/<br>темы, выносимых на<br>контроль | Форма проведения контроля<br>(тест, контр. работа и др.<br>виды контроля в<br>соответствии с Положением) | Количество<br>баллов,<br>максимально |
|----------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|----------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|

|                             |                                                                                                                         |                                         |           |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| Текущий и рубежный контроль | Тема 1. Основы общей теории риск-менеджмента.                                                                           | Тест                                    | 2         |
|                             | Тема 2. Классификация рисков                                                                                            | Групповая дискуссия                     | 3         |
|                             | Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков                                                             | Анализ деловой ситуации<br>Деловая игра | 4<br>4    |
|                             | Тема 4. Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях | Анализ деловой ситуации                 | 4         |
|                             | Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления              | Групповая дискуссия                     | 3         |
| <b>Всего</b>                |                                                                                                                         |                                         | <b>20</b> |

### Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

| Наименование раздела/ темы дисциплины                                                                                   | Вид работы          | Количество баллов |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Тема 1. Основы общей теории риск-менеджмента.                                                                           | Подготовка реферата | 4                 |
| Тема 2. Классификация рисков                                                                                            | Подготовка реферата | 4                 |
| Тема 3. Количественные и качественные методы анализа рисков                                                             | Подготовка реферата | 4                 |
| Тема 4. Методологическая база идентификации и оценки рисков в экономической и социальной сферах на макро- и мезоуровнях | Подготовка реферата | 4                 |
| Тема 5. Мониторинг и оценка рисков в системе информационно-аналитического сопровождения функций управления              | Подготовка реферата | 4                 |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                                            |                     | <b>20</b>         |

### 1. Промежуточная аттестация

Экзамен по результатам изучения учебной дисциплины «Оценка рисков» по очной форме обучения в семестре 9 (по заочной форме обучения на 6 курсе) проводится в письменной форме и включает 2 теоретических вопроса и задачу.

**Итоговый балл** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией.

### Типовая структура экзаменационного билета

| Наименование | Максимальное количество баллов |
|--------------|--------------------------------|
| Вопрос 1     | 10                             |
| Вопрос 2     | 10                             |
| Задача       | 20                             |

### Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

|                             |                                             |                                                  |                     |
|-----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------|
| 100-балльная система оценки | Традиционная четырехбалльная система оценки | Формируемые компетенции (индикаторы компетенций) | Критерии оценивания |
|-----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------|

|                 |           |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|-----------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 85 – 100 баллов | «отлично» | ПК-28 | Знает верно и в полном объеме: принципы и критерии сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных;<br>Умеет верно и в полном объеме: обобщать информацию и формировать базы данных;<br>обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные<br>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками работы с информационными данными                                                                                                                                                    |
|                 |           | ПК-29 | Знает верно и в полном объеме:<br>инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации<br>Умеет верно и в полном объеме: определять оптимальные инструменты для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации;<br>обосновывать выбор инструментальных средств<br>Владеет навыками верно и в полном объеме:<br>навыками обоснованного выбора инструментальных средств                                                              |
|                 |           | ПК-30 | Знает верно и в полном объеме: содержание теоретических и эконометрических моделей, необходимых для решения задач в сфере экономической безопасности; методику анализа и интерпретации результатов<br>Умеет верно и в полном объеме: - строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач;<br>- анализировать и интерпретировать полученные результаты<br>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками анализа и интерпретации данных |
|                 |           | ПК-43 | Знает верно и в полном объеме: - теорию принятия управленческих решений;<br>- технологию принятия управленческих решений<br>Умеет верно и в полном объеме: - использовать технологию принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов<br>Владеет навыками верно и в полном объеме: инструментами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и рисков.                   |
|                 |           | ПК-32 | Знает верно и в полном объеме: методы анализа и оценки экономических рисков; методику составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Умеет верно и в полном объеме: использовать методы анализа и оценки экономических рисков; составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Владеет навыками верно и в полном объеме: анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков                              |
| 70 – 84 баллов  | «хорошо»  | ПК-28 | Знает с незначительными замечаниями: принципы и критерии сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных;<br>Умеет верно и в полном объеме: обобщать информацию и формировать базы данных;<br>обрабатывать эмпирические и экспериментальные                                                                                                                                                                                                                                            |

|                |                      |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------|----------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |                      |       | данные<br>Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками работы с информационными данными                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                |                      | ПК-29 | Знает с незначительными замечаниями: инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации<br>Умеет с незначительными замечаниями: определять оптимальные инструменты для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации; обосновывать выбор инструментальных средств<br>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками обоснованного выбора инструментальных средств                                                                       |
|                |                      | ПК-30 | Знает с незначительными замечаниями: содержание теоретических и эконометрических моделей, необходимых для решения задач в сфере экономической безопасности; методику анализа и интерпретации результатов<br>Умеет с незначительными замечаниями: - строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач;<br>- анализировать и интерпретировать полученные результаты<br>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками анализа и интерпретации данных |
|                |                      | ПК-43 | Знает с незначительными замечаниями: - теорию принятия управленческих решений;<br>- технологию принятия управленческих решений<br>Умеет с незначительными замечаниями: - использовать технологию принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов<br>Владеет навыками с незначительными замечаниями: инструментами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и рисков.                   |
|                |                      | ПК-32 | Знает с незначительными замечаниями: методы анализа и оценки экономических рисков; методику составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Умеет с незначительными замечаниями: использовать методы анализа и оценки экономических рисков; составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Владеет навыками с незначительными замечаниями: анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков                              |
| 50 – 69 баллов | «удовлетвори-тельно» | ПК-28 | Знает на базовом уровне: принципы и критерии сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных;<br>Умеет на базовом уровне: обобщать информацию и формировать базы данных;<br>обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные<br>Владеет навыками на базовом уровне: навыками работы с информационными данными                                                                                                                                                                                        |

|                 |                       |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------|-----------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                       | ПК-29 | Знает на базовом уровне:<br>инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации<br>Умеет на базовом уровне: определять оптимальные инструменты для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации; обосновывать выбор инструментальных средств<br>Владеет навыками на базовом уровне:<br>навыками обоснованного выбора инструментальных средств                                                                 |
|                 |                       | ПК-30 | Знает на базовом уровне: содержание теоретических и эконометрических моделей, необходимых для решения задач в сфере экономической безопасности; методику анализа и интерпретации результатов<br>Умеет на базовом уровне: - строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач;<br>- анализировать и интерпретировать полученные результаты<br>Владеет навыками на базовом уровне: навыками анализа и интерпретации данных |
|                 |                       | ПК-43 | Знает на базовом уровне: - теорию принятия управленческих решений;<br>- технологию принятия управленческих решений<br>Умеет на базовом уровне: - использовать технологию принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов<br>Владеет навыками на базовом уровне: инструментами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и рисков.                   |
|                 |                       | ПК-32 | Знает на базовом уровне: методы анализа и оценки экономических рисков; методику составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Умеет на базовом уровне: использовать методы анализа и оценки экономических рисков; составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Владеет навыками на базовом уровне: анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков                              |
| менее 50 баллов | «неудовлетворительно» | ПК-28 | Не знает на базовом уровне: принципы и критерии сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных;<br>Не умеет на базовом уровне: обобщать информацию и формировать базы данных;<br>обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные<br>Не владеет навыками на базовом уровне: навыками работы с информационными данными                                                                                                                                           |
|                 |                       | ПК-29 | Не знает на базовом уровне:<br>инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации<br>Не умеет на базовом уровне: определять оптимальные инструменты для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации; обосновывать выбор инструментальных средств<br>Не владеет навыками на базовом уровне:<br>навыками обоснованного выбора инструментальных средств                                                        |
|                 |                       | ПК-30 | Не знает на базовом уровне: содержание теоретических                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|  |  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|--|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |       | и эконометрических моделей, необходимых для решения задач в сфере экономической безопасности; методику анализа и интерпретации результатов<br>Не умеет на базовом уровне: - строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач;<br>- анализировать и интерпретировать полученные результаты<br>Не владеет навыками на базовом уровне: навыками анализа и интерпретации данных                                 |
|  |  | ПК-43 | Не знает на базовом уровне: - теорию принятия управленческих решений;<br>- технологию принятия управленческих решений<br>Не умеет на базовом уровне: - использовать технологию принятия оптимальных управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов<br>Владеет навыками на базовом уровне: инструментами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и рисков. |
|  |  | ПК-32 | Не знает на базовом уровне: методы анализа и оценки экономических рисков; методику составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Не умеет на базовом уровне: использовать методы анализа и оценки экономических рисков; составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности<br>Не владеет навыками на базовом уровне: анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков         |