

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

*«Утверждаю»*

Проректор по учебно-  
методической работе  
\_\_\_\_\_ Ю.А. Устименко  
«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Б1.О.09 Теория управления рисками**

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»  
Направленность (профиль) «Экономика и управление развитием организации»  
Форма обучения - очная  
Курс 2  
Семестр I  
Всего часов –144 ; зачетных единиц - 4  
Форма отчетности: экзамен - 3 семестр

Программу разработал  
доктор. эконом. наук, профессор Ю.В. Гнездова

Программа утверждена на заседании кафедры экономики  
«18» мая 2022 г. Протокол № 9  
Заведующий кафедрой Матвеева Е.Е.

Смоленск  
2022

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Теория управления рисками» относится к обязательной части образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, Профиль «Экономика и управление развитием организации».

Для успешного усвоения данной дисциплины необходимо, чтобы студент владел основными положениями базовых дисциплин. Теоретической базой для дисциплины «Оценка рисков» являются следующие дисциплины: «Статистика», «Методы принятия управленческих решений», «Управление организацией (предприятием)», «Эконометрика».

Дисциплина закладывает фундамент для дальнейшего изучения не других экономических дисциплин, использующих различные методы анализа.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

| Компетенция   | Индикаторы достижения   |
|---|---|
| <b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий                      | <p><b>Знать:</b> методы критического анализа и оценки проблемных ситуаций на основе системного подхода; основные принципы критического анализа; способы поиска вариантов решения поставленной проблемной ситуации.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними; осуществлять поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательности шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода и определения стратегии действий для достижения поставленной цели.</p> |
| <b>ОПК-1</b> Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач | <p><b>Знать:</b> базовые понятия фундаментальной экономической науки для решения практических и (или) исследовательских задач в целях укрепления экономической деятельности организаций.</p> <p><b>Уметь:</b> решать практические и (или) исследовательские задачи в целях укрепления экономической деятельности организаций</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач в целях укрепления экономической деятельности организаций.</p>   |
| <b>ОПК-2</b> Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях               | <p><b>Знать:</b> продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях для целей управления и укрепления экономической деятельности организаций.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать прикладные и (или) фундаментальные исследования в целях управления и укрепления экономической деятельности организаций.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения продвинутых инструментальных методов экономического анализа в</p>  |

|  |   |
|--|---|
|  | прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в управленческой и экономической деятельности.   |
| <b>ОПК-4</b> Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность   | <p><b>Знать:</b> современные методы принятия управленческих решений и оценки их эффективности.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать экономическую ситуацию, находить решения в профессиональной деятельности и оценивать их эффективность; использовать инструментальной теории управления рисками для обеспечения безопасности организации и развития экономических субъектов.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и нести за них ответственность в целях развития экономических субъектов.</p>   |
| <b>ПК-1</b> Способен определять приоритетные направления, подверженные рискам в организации, разрабатывать и оценивать ключевые индикаторы рисков, разрабатывать программы по управлению рисками при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики | <p><b>Знать:</b> понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, правила анализа и оценки риска, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков, основные способы снижения экономических рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p> <p><b>Уметь:</b> идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска, применять основные способы оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p> <p><b>Владеть:</b> методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, основными способами оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p> |

### 3. Содержание дисциплины

#### Тема 1. Риск как объект управления

Методологические подходы к определению экономического риска. Неопределенность и риск. Виды неопределенности. Основные аксиомы рискологии. Свойства риска. Функции риска.

#### Тема 2. Классификация рисков

Методологические основы классификации экономических рисков. Основные признаки классификации рисков. Виды рисков. Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

### **Тема 3. Организация управления риском**

Стратегия, тактика и функции управления риском. Основные приемы и этапы управления риском. Организация и правила управления риском. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска.

### **Тема 4. Правила анализа и оценки риска**

Общая характеристика принципов и методов анализа риска. Методологические основы принятия риск-решений. Основные подходы к оценке меры риска. Этапы процесса оценки риска. Оценка риска по косвенным показателям. Метод дюрации. Гэп-анализ и сценарное моделирование. Оценка риска по волатильности (изменчивости).

### **Тема 5. Качественные методы оценки риска**

Содержание и задачи качественной оценки риска. Характеристика методов качественной оценки риска: историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинг-метод, метод экспертных оценок. SWOT и PEST анализ рисков. Сущность и особенности метода «Дельфи» в процессе оценки рисков. Матрица рисков и ее применение на предприятии.

### **Тема 6. Количественные методы оценки риска**

Содержание количественного анализа риска. Статистические методы оценки риска. Дисперсионный анализ в оценке риска. Применение регрессионного анализа при оценке риска. Метод Лоренца. Измерение степени риска. Использование коэффициентов при оценке риска.

### **Тема 7. Аналитические методы оценки риска**

Анализ чувствительности. Определение точки безубыточности. Анализ финансовой устойчивости и безопасности. Анализ целесообразности затрат. Риск банкротства. Метод рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. Методы Альтмана. Методы экспертизы и аналогий в оценке риска.

### **Тема 8. Основные пути снижения экономического риска**

Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска. Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии. Внутрифирменные источники и пути снижения риска. Общеметодические пути и способы снижения риска: диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

## **4. Тематический план**

| № п/п | Темы                               | Всего часов | Формы занятий |                     |                        |
|-------|------------------------------------|-------------|---------------|---------------------|------------------------|
|       |                                    |             | Лекции        | Практические работы | Самостоятельная работа |
| 1     | Риск как объект управления         | 14          | 2             | 2                   | 10                     |
| 2     | Классификация рисков               | 15          | 2             | 2                   | 11                     |
| 3     | Организация управления риском      | 14          | 2             | 2                   | 10                     |
| 4     | Правила анализа и оценки риска     | 15          | 2             | 2                   | 11                     |
| 5     | Качественные методы оценки риска   | 15          | 2             | 2                   | 11                     |
| 6     | Количественные методы оценки риска | 15          | 2             | 2                   | 11                     |
| 7     | Аналитические методы оценки риска  | 14          | 2             | 2                   | 10                     |

|   |   |     |    |    |     |
|---|---|-----|----|----|-----|
| 8 | Основные пути снижения экономического риска | 15  | 2  | 2  | 11  |
|   | Подготовка к экзамену                       | 27  |    |    | 27  |
|   | <b>ИТОГО</b>                                | 144 | 16 | 16 | 112 |

## 5. Виды учебной деятельности

### Занятия лекционного типа

#### **Тема 1. Риск как объект управления**

Методологические подходы к определению экономического риска.  
 Основные аксиомы рискологии.  
 Свойства риска. Функции риска.

#### **Тема 2. Классификация рисков**

Методологические основы классификации экономических рисков.  
 Проблемы современной оценки рискообразующих факторов.

#### **Тема 3. Организация управления риском**

Стратегия, тактика и функции управления риском.  
 Основные приемы и этапы управления риском.  
 Организация и правила управления риском.

#### **Тема 4. Правила анализа и оценки риска**

Общая характеристика принципов и методов анализа риска.  
 Методологические основы принятия риск-решений.  
 Основные подходы к оценке меры риска.  
 Этапы процесса оценки риска.

#### **Тема 5. Качественные методы оценки риска**

Содержание и задачи качественной оценки риска.  
 Характеристика методов качественной оценки риска.

#### **Тема 6. Количественные методы оценки риска**

Содержание количественного анализа риска.  
 Статистические методы оценки риска.  
 Дисперсионный анализ в оценке риска.  
 Применение регрессионного анализа при оценке риска.

#### **Тема 7. Аналитические методы оценки риска**

Анализ чувствительности.  
 Анализ финансовой устойчивости и безопасности.  
 Риск банкротства.

#### **Тема 8. Основные пути снижения экономического риска**

Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.  
 Внутрифирменные источники и пути снижения риска.  
 Общеметодические пути и способы снижения риска.

### Занятия семинарского типа (практические работы)

## Тема 1. Риск как объект управления

### 1.1. Вопросы для обсуждения

- Подходы к определению риска.
- Риск и неопределенность.
- Классическая школа и рискология.
- Маржиналистская теория риска

### 1.2. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

| Функции риска | Риск наводнения в области | Риск банкротства в организации | Риск потери груза |
|---------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------|
|               |                           |                                |                   |
|               |                           |                                |                   |

### Самостоятельная работа

#### 1.1. Расшифруйте функции риска, на примере рисков, приведенных в таблице.

| Функция риска | Риск потери ликвидности предприятия | Риск недобора студентов вуза | Риск назначения нового министра |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
|               |                                     |                              |                                 |
|               |                                     |                              |                                 |

## Тема 2. Классификация рисков

### 2.1. Заполните таблицу классификации рисков по нескольким признакам.

| Признак классификации | Риск наводнения в области | Риск банкротства в организации | Риск потери груза |
|-----------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------|
|                       |                           |                                |                   |
|                       |                           |                                |                   |

### Самостоятельная работа

#### 2.1. Заполните таблицу классификации рисков

| Признак классификации | Риск потери ликвидности предприятия | Риск недобора студентов вуза | Риск назначения нового министра |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
|                       |                                     |                              |                                 |
|                       |                                     |                              |                                 |

## Тема 3. Организация управления риском

### 3.1. Вопросы для обсуждения

- Стратегия, тактика и функции управления риском.
- Основные приемы и этапы управления риском.
- Организация и правила управления риском.
- Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска.

### 3.2. Расшифруйте эвристические правила оценки рисков. Приведите примеры.

### Самостоятельная работа

Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Методы управления риском.
- Основные принципы управления риском.

#### **Тема 4. Правила анализа и оценки риска**

##### 4.1. Вопросы для обсуждения

- Общая характеристика принципов и методов анализа риска.
- Основные подходы к оценке меры риска.
- Этапы процесса оценки риска.

#### **Самостоятельная работа**

Изучите самостоятельно следующие вопросы.

- Оценка риска по косвенным показателям.
- Метод дюрации.
- Гэп-анализ и сценарное моделирование.
- Оценка риска по волатильности (изменчивости).

#### **Тема 5. Качественные методы оценки риска**

5.1. Оцените каждый критерий риска старения населения Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать студенты группы.

| Критерии         | Эксперт 1 | Эксперт 1 | Эксперт 1 | Общая оценка |
|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Политические     |           |           |           |              |
| Экономические    |           |           |           |              |
| Социальные       |           |           |           |              |
| Технологические  |           |           |           |              |
| Рейтинг эксперта | 2         | 3         | 2,5       |              |

5.2. Постройте дерево ситуаций для рисков: снижения покупательной способности региона, риска непопадания в мишень при стрельбе, риска порчи товаров при транспортировке.

5.3. Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3. Допустим, что для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20% соответственно. Какой проект менее рискованный?

#### **Самостоятельная работа**

5.4. Проведите для рисков, указанных в задаче 5.2. SWOT анализ рисков.

5.5. Используя метод «Дельфи» оцените риски, указанные в задаче 5.2.

5.1. С помощью метода Матрицы рисков оцените риск наводнения в регионе, риск потери покупателей для компании ООО «Тандер».

5.2. Оцените каждый критерий риска недополучения инвестиций для Смоленской области на основе расширенного PEST – анализа. Экспертами могут выступать члены семьи.

| Критерии | Эксперт 1 | Эксперт 2 | Эксперт 3 | Общая оценка |
|----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
|          |           |           |           |              |

|                  |   |   |     |  |
|------------------|---|---|-----|--|
| Политические     |   |   |     |  |
| Экономические    |   |   |     |  |
| Социальные       |   |   |     |  |
| Технологические  |   |   |     |  |
| Рейтинг эксперта | 2 | 3 | 2,5 |  |

## Тема 6. Количественные методы оценки риска

### 6.1. Вопросы для обсуждения

- Содержание количественного анализа риска.
- Статистические методы оценки риска.
- Дисперсионный анализ в оценке риска.
- Применение регрессионного анализа при оценке риска.
- Измерение степени риска.

### 6.2. Акции А и Б в прошлом приносили доход

| Год | Доходы на акцию А, % | Доходы на акцию Б, % |
|-----|----------------------|----------------------|
| 1   | -5                   | 16,4                 |
| 2   | 1,8                  | 12,5                 |
| 3   | 5,6                  | 9,1                  |
| 4   | 10,8                 | -1                   |

Найти: 1. Среднюю ставку дохода по каждой акции.

2. Среднюю доходность портфеля в течении четырех лет.

3. Стандартное отклонение доходности по каждой акции и портфеля в целом.

Сделайте вывод о наличии рисков при вложении в акции А, Б и портфель в целом

6.3. Даны 2 вида акций и три состояния экономики. Рассчитайте ожидаемую доходность для каждого типа акций. Оцените риск.

| Состояние экономики | Вероятность такого состояния | Уровень доходности ценных бумаг А | Уровень доходности ценных бумаг Б |
|---------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Спад                | 0,1                          | -0,2                              | 0,3                               |
| Нормальное          | 0,6                          | 0,15                              | 0,4                               |
| Подъем              | 0,3                          | 0,7                               | 0,5                               |

6.4. Компания "Российские сыры" – небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны СНГ. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 долл. Компания продает каждый ящик по цене 95 долл. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

### 6.5. Акции А и Б в прошлом приносили доход

| год | Доходы на акцию А, % | Доходы на акцию Б, % |
|-----|----------------------|----------------------|
| 1   | -1,1                 | 13,2                 |
| 2   | 2,4                  | 10,3                 |
| 3   | 5,1                  | 9,5                  |

Найти:

- коэффициент Шарпа, если безрисковый доход по акциям А за 2 и 3 год составил 2,2%, по акциям В за 1 и 2 год – 1,3%.
- бета-коэффициент, если стоимость акций может быть взаимозависима.

### Самостоятельная работа

6.1. С целью оценки стоимости производственного предприятия был использован метод кумулятивного построения. За безрисковую ставку доходности принята средняя доходность к погашению российских еврооблигаций со сроком погашения через 3 года – 7%. Ставки премий за риск по видам рисков развития предприятия приведены в таблице.

Ставки премий за риск

| Риск  | Ставка премии (%)                 |                                    |                            |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
|   | Оптимистический сценарий развития | Пессимистический сценарий развития | Реальный сценарий развития |
| Инвестирование в предприятие                              | 2                                 | 3                                  | 2,5                        |
| Финансовая структура                                      | 2,5                               | 3                                  | 2,5                        |
| Производственная и территориальная диверсификация         | 2,5                               | 3                                  | 3                          |
| Диверсификация клиентуры                                  | 2                                 | 3                                  | 2,5                        |
| Рентабельность предприятия и прогнозируемость его доходов | 2                                 | 2                                  | 2                          |
| Качество управления                                       | 3                                 | 3                                  | 3                          |
| Прочие  | 3                                 | 3                                  | 3                          |
| Итого   | 17                                | 20                                 | 18,5                       |

6.2. Постройте матрицу сожалений по данным задания 6.1.

6.3. Рассчитайте критерий Гурвица для условий примера, придав коэффициенту сожаления значение на уровне 0,6.

### Тема 7. Аналитические методы оценки риска

7.3. В результате расчетов по анализу чувствительности проекта А была заполнена следующая таблица:

| Рассмотренные факторы     | Величина NPV (тыс. EUR) при изменении фактора на |      |       |
|---------------------------|--|------|-------|
|                           | - 10%  | База | + 10% |
| Цена за единицу продукции | 75   | 150  | 225   |
| Объем продаж              | 90   | 150  | 210   |
| Плата за кредит           | 130  | 150  | 170   |
| Стоимость сырья           | 120  | 150  | 180   |
| Налоги                    | 140  | 150  | 160   |

7.2. Проект рассчитан на три года, объём инвестиций – 126 млн. руб. Чистый денежный поток: 1-й год 45 млн. руб., 2-й год 54 млн. руб., 3-й год 75 млн. руб. Ставка дисконтирования в 1-й год составляет 9%, во второй – 12 %, в третий – 11%. Определить чистую текущую стоимость проекта (NPV). Если ли риск вложения инвестиций?

7.3. Имеются 2 проекта:

1-й проект – срок 3 года, вложения 250 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 100 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 8,5%.

2-й проект – срок 2 года, вложения 300 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 200 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 7%.

Какой из проектов менее рискованный?

7.4. Определите ожидаемую доходность проекта и оцените риск при помощи среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации.

| Сценарий  | Вероятность результата | NPV  | Премия за риск, % |
|-----------|------------------------|------|-------------------|
| Наихудший | 0,2                    | -150 | -                 |
| Основной  | 0,5                    | 1242 | 5                 |
| Наилучший | 0,3                    | 2594 | 9                 |

### Самостоятельная работа

7.1. Сравняя два варианта проекта, можно оценить чувствительность эффективности проекта к изменению цен на его продукцию. Для этого также используют показатель NPV.

| Рассмотренные проекты | Величина NPV (тыс. дол.) при изменении цены на |      |       |
|-----------------------|--|------|-------|
|                       | - 10%  | База | + 10% |
| Проект 1              | 50   | 80   | 110   |
| Проект 2              | 70   | 80   | 90    |

7.2. Имеются 2 проекта:

1-й проект – срок 4 года, вложения 240 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 100 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 5,5%.

2-й проект – срок 3 года, вложения 320 тыс. руб., предполагаемые доходы каждый год по 250 тыс. руб., инфляция каждый год предполагается около 6%.

Какой из проектов менее рискованный?

## Тема 8. Основные пути снижения экономического риска

8.1. Вопросы для обсуждения:

-Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска.

-Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.

-Внутрифирменные источники и пути снижения риска.

8.2. Разработайте пути снижения риска банкротства в коммерческом банке..

### Самостоятельная работа

8.1. Объясните в чем суть следующих методов снижения экономического риска диверсификация, резервирование средств, лимитирование, передача риска, учет инфляции при принятии экономических решений, разделение и распределение риска.

## 6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

### 6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации Тест (пример)

1. Дайте определение риску. Риск –это:

а) событие, вследствие чего возможен определённый результат;

б) деятельность организации.

2. Характерными особенностями риска являются:

а) неопределённость;

б) неожиданность;

в) неуверенность;

- г) предложение, что успех придёт;
- д) полный успех;
- е) радость.

3. Назовите две функции риска:

- а) стимулирующая;**
- б) поощряющая;
- в) защитная;**
- г) функциональная.

4. Назовите основные черты, присущие риску:

- а) противоречивость;**
- б) альтернативность;**
- в) неопределённость;**
- г) рассудительность;
- д) инициатива.

5. Страновой риск может быть:

- а) коммерческий;
- б) политический;**
- в) имущественный;
- г) производственный;
- д) транспортный.

#### **Критерии выставления оценки за тест**

| Процент правильно выполненных тестовых заданий | Оценка              |
|--|---------------------|
| 86% – 100%                                     | отлично             |
| 69% - 85%                                      | хорошо              |
| 50% - 68%                                      | удовлетворительно   |
| Менее 50%                                      | неудовлетворительно |

### **6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации**

#### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Методологические подходы к определению экономического риска.
2. Неопределенность и риск. Виды неопределенности.
3. Основные аксиомы рискологии.
4. Свойства риска. Функции риска.
5. Виды рисков.
6. Стратегия, тактика и функции управления риском.
7. Основные приемы и этапы управления риском.
8. Организация и правила управления риском.
9. Общая характеристика принципов и методов анализа риска.
10. Методологические основы принятия риск-решений.
11. Основные подходы к оценке меры риска.
12. Этапы процесса оценки риска.
13. Оценка риска по косвенным показателям.
14. Метод дюрации.
15. Гэп-анализ и сценарное моделирование.
16. Оценка риска по волатильности (изменчивости).

17. Содержание и задачи качественной оценки риска.
18. Характеристика методов качественной оценки риска: историко-ассоциативные, концептуальные переносы, рейтинг-метод, метод экспертных оценок.
19. SWOT и PEST анализ рисков.
20. Сущность и особенности метода «Дельфи» в процессе оценки рисков.
21. Матрица рисков.
22. Содержание количественного анализа риска.
23. Статистические методы оценки риска.
24. Применение регрессионного анализа при оценке риска.
25. Анализ чувствительности.
26. Анализ финансовой устойчивости и безопасности.
27. Риск банкротства.
28. Метод рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
29. Методы Альтмана.
30. Методы экспертизы и аналогий в оценке риска.
31. Налоговая безопасность предприятия.
32. Критерии оценки налоговых рисков.
33. Оценка рисков, связанных с налоговой проверкой.
34. Условия возникновения и классификация банковских рисков.
35. Особенности управления рисками в банковской сфере.
36. Методика определения кредитоспособности клиента.
37. Понятие странового риска и его структура.
38. Модели и методы оценки странового риска.
39. Понятие и виды экологического риска.
40. Методы оценки экологического вреда.
41. Методические пути выбора способа снижения риска на предприятии.
42. Внутрифирменные источники и пути снижения риска.
43. Общеметодические пути и способы снижения риска.

### **Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине**

Экзамен по дисциплине проводится письменно в течение 2-х академических часов (1,5 часа). В экзаменационный билет включается 1 теоретический вопрос и одна задача. Максимальная оценка на экзамене – 10 баллов (5+5).

### **Критерии оценки на экзамене**

**Оценка 10/ "Отлично"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении практического задания систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; демонстрирует полное и глубокое усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; проявляет творческую самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 9/ "Отлично"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины; точное использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные задачи в нестандартной ситуации в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 8/ "Отлично"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно решать сложные задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 7/ "Хорошо"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью свободно решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 6/ "Хорошо"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной дисциплины; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обобщенные и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении научных и профессиональных задач; обладает способностью решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную

оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 5/ "Удовлетворительно"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточные знания в объеме учебной дисциплины; минимальное использование необходимой научной терминологии, достаточно грамотное изложение ответа на вопросы, но с нарушением логической последовательности; умение делать выводы с допущением несущественных ошибок; недостаточное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать только в решении стандартных (типовых) задач; умение решать стандартные (типовые) задачи в рамках учебной дисциплины с минимальной долей самостоятельности под руководством преподавателя; демонстрирует усвоение содержания основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; умение под руководством преподавателя решать стандартные (типовые) задачи, допустимый уровень культуры исполнения заданий.

**Оценка 4/ "Удовлетворительно"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология используется редко, при ответе на вопросы демонстрируется нарушение логической последовательности; владение инструментарием учебной дисциплины только при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях выполняет только под руководством преподавателя; низкий уровень культуры исполнения заданий; проявляет пассивность на практических занятиях.

**Оценка 3/ "Неудовлетворительно"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий недостаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется; в ответах на вопросы демонстрируется существенные логические ошибки; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях не выполняет даже под руководством преподавателя.

**Оценка 2/ "Неудовлетворительно"** выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий фрагментарные знания в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется или используется неграмотно; в ответах на вопросы демонстрируется грубые логические ошибки; невладение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач.

**Оценка 1/ "Неудовлетворительно"** выставляется студенту, который демонстрирует отсутствие приращения знаний и компетентности в рамках учебной дисциплины.

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### 7.1 Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>

2. *Касьяненко, Т. Г.* Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052>

3. *Воронцовский, А. В.* Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489580>

### 7.2 Дополнительная литература

4. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489098>

5. *Чертыковцев, В. К.* Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497032>

### 7.3 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

- Федеральная служба государственной статистики [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- Территориальный орган государственной службы статистики по Смоленской области <http://sml.gks.ru/>
- Портал статистических данных <http://statistika.ru/>
- Научная электронная библиотека. – <http://elibrary.ru>
- Электронная библиотечная система Юрайт – <http://urait.ru/ebs>
- Электронно-библиотечная система «Ibooks.ru» – <http://ibooks.ru>

## 8. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 518 (кабинет менеджмента и маркетинга)

Стандартная учебная мебель (24 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Наборы учебно-наглядных пособий

Нестационарный мультимедийный комплекс: мультимедийный проектор BenQ - 1 шт.; ноутбук Lenovo - 1 шт.; переносной настенный экран – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard

Мультимедиа проектор Optoma PX 329 DLP

16 персональных компьютеров с выходом в Интернет

Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

## 9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского»,  
лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian
2. Microsoft Office 2010 Russian

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023