

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
 «Московский финансово-юридический университет МФЮА»  
 Документальная информация о владельце:  
 ФИО: Забелин Алексей Григорьевич  
 Должность: Ректор  
 Дата подписания: 01.01.2024 16:23:46  
 Уникальный программный ключ:  
 672b4d4e1ca30b0f66ad5b6309d064a94afcfdbc652d927620ac07f8fdabb79  
 Рассмотрено и одобрено на заседании  
 учебно-методического совета

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе

 В.В. Шутенко  
 личная подпись      инициалы, фамилия

« 21 » июня 2021 г.

Протокол № 10 от 21.06.2021

Председатель совета

 В.В. Шутенко  
 личная подпись      инициалы, фамилия

Урзов Владимир Алексеевич

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

**Оценка рисков**

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.05.01 Экономическая безопасность  
 (код, наименование без кавычек)

ОПОП: Судебная экономическая экспертиза  
 (наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная  
 (очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 3 (з.е.)

Всего учебных часов: 108 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Зачет	9	11	11

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2019

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	формирование теоретических знаний и практических навыков оценки рисков для принятия управленческих решений в области организационно–управленческой, информационно-аналитической и предпринимательской деятельности.
Задачи дисциплины	- изучение основных понятий, методов, приемов по оценке и управлению рисками; - приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками; - формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной (в т.ч. самостоятельной) работы по управлению рисками на различных предприятиях и организациях.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Деньги, кредит, банки Инновационный менеджмент Страхование Экономика организации (предприятия) Экономическая теория
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Государственная итоговая аттестация

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Компетенции/ ЗУВ	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания	ФОС
ОПК3 способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов			
Знать	основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности	знает основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности	Тест
Уметь	применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности	умеет применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности	Выполнение реферата
Владеть	навыками решения стандартных задач профессиональной деятельности по созданию систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	владеет навыками решения стандартных задач профессиональной деятельности по созданию систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	Расчетное задание

ПК27 способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение			
Знать	методику анализа экономических рисков, способы выявления причин и последствий воздействия фактора неопределенности, процедуру подготовки предложений, направленных на минимизацию или полное устранение рисков ситуаций	знает методику анализа экономических рисков, способы выявления причин и последствий воздействия фактора неопределенности, процедуру подготовки предложений, направленных на минимизацию или полное устранение рисков ситуаций	Тест
Уметь	анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	умеет анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	Выполнение реферата
Владеть	методикой анализа экономических рисков по результатам контроля экономической среды, способами выявления причин и последствий воздействия фактора неопределенности	владеет методикой анализа экономических рисков по результатам контроля экономической среды, способами выявления причин и последствий воздействия фактора неопределенности	Расчетное задание
ПК32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности			
Знать	методику анализа и оценки возможных экономических рисков, процедуру составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	знает методику анализа и оценки возможных экономических рисков, процедуру составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	Тест
Уметь	проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	умеет проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Выполнение реферата
Владеть	методикой анализа и оценки возможных экономических рисков, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	владеет методикой анализа и оценки возможных экономических рисков, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	Расчетное задание

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Формируемые компетенции
1.	Сущность риска как управленческой категории	Экономическая сущность риска. Классификационная характеристика рисков в зависимости от вида хозяйственной деятельности, по признаку проявления, в зависимости от вида финансового предпринимательства. Виды финансовых рисков и их классификация.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	ОПК3 Знать ОПК3 Уметь ОПК3 Владеть ПК27 Знать ПК27 Уметь ПК27 Владеть ПК32 Знать ПК32 Уметь ПК32 Владеть
2.	Методы выявления риска	Основные подходы к выявлению риска. Карты потоков или потоковые диаграммы. Понятие и сущность прямой инспекции. Анализ финансовой и управленческой отчетности.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	ПК27 Знать ПК27 Уметь ПК27 Владеть ПК32 Знать ПК32 Уметь ПК32 Владеть ОПК3 Знать ОПК3 Уметь ОПК3 Владеть
3.	Оценка предпринимательского риска	Методы вероятности оценки предпринимательского риска. Стратегия и тактика как управленческие действия при оценке предпринимательских рисков. Роль информации как источника процесса управления. Потери в предпринимательской деятельности. Основные приемы снижения степени риска.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	ПК32 Знать ПК32 Уметь ОПК3 Владеть ПК27 Знать ПК27 Уметь ПК27 Владеть ПК32 Владеть
4.	Инструменты количественной оценки рисков	Общие подходы к количественной оценке риска. Доходность и волатильность. Коэффициенты бета и альфа. Показатель value at risk (VaR).	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	ОПК3 Знать ОПК3 Уметь ОПК3 Владеть ПК27 Знать ПК27 Уметь ПК27 Владеть ПК32 Знать ПК32 Уметь ПК32 Владеть
5.	Методы и пути минимизации риска	Комплекс процедур: «оценки» и «управления риском». Методы уклонения от риска. Методы локализации риска. Методы диссипации риска. Методы компенсации риска. Использование производных рисков.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	ОПК3 Знать ОПК3 Уметь ОПК3 Владеть ПК27 Знать ПК27 Уметь ПК27 Владеть ПК32 Знать ПК32 Уметь ПК32 Владеть

6.	Оценка эффективности управления риском	<p>Методы оценки эффективности управления рисками.</p> <p>Критерии оценки эффективности применения методов управления рисками.</p> <p>Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.</p> <p>Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.</p> <p>Относительная оценка эффективности и управления риском на основе анализа финансового состояния риска.</p> <p>Факторы, влияющие на эффективность</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	<p>ПК27 Знать</p> <p>ПК27 Владеть</p> <p>ПК32 Знать</p> <p>ПК32 Владеть</p> <p>ОПК3 Знать</p> <p>ОПК3 Владеть</p> <p>ОПК3 Уметь</p> <p>ПК27 Уметь</p> <p>ПК32 Уметь</p>
7.	Управление инвестиционными рисками	<p>Закономерности управления инвестиционными рисками.</p> <p>Методы оценки инвестиционных рисков.</p> <p>Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.</p> <p>Практика страхования инвестиционных рисков.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	<p>ПК27 Знать</p> <p>ПК32 Знать</p> <p>ОПК3 Знать</p> <p>ОПК3 Уметь</p> <p>ОПК3 Владеть</p> <p>ПК27 Уметь</p> <p>ПК27 Владеть</p> <p>ПК32 Уметь</p> <p>ПК32 Владеть</p>
8.	Риски в производственном предпринимательстве	<p>Риски невостребованности произведенной продукции.</p> <p>Риски неисполнения хозяйственных договоров.</p> <p>Риски усиления конкуренции.</p> <p>Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.</p> <p>Риски потери имущества предпринимательской организации.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	<p>ПК27 Знать</p> <p>ПК32 Знать</p> <p>ОПК3 Знать</p> <p>ОПК3 Уметь</p> <p>ОПК3 Владеть</p> <p>ПК27 Уметь</p> <p>ПК27 Владеть</p> <p>ПК32 Уметь</p> <p>ПК32 Владеть</p>
9.	Принятие решений в условиях определенности, риска и неопределенности	<p>Общая схема процесса принятия решения.</p> <p>Особенности принятия решений в управлении.</p> <p>Модели принятия решений.</p> <p>Методы принятия решений.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	<p>ОПК3 Знать</p> <p>ОПК3 Уметь</p> <p>ОПК3 Владеть</p> <p>ПК27 Знать</p> <p>ПК27 Уметь</p> <p>ПК27 Владеть</p> <p>ПК32 Знать</p> <p>ПК32 Уметь</p> <p>ПК32 Владеть</p>
10.	Банкротство как главный риск предпринимательской деятельности	<p>Понятие и сущность банкротства. Причины банкротства. Анализ вероятности наступления банкротства. По данным финансовой отчетности.</p> <p>Формализованные и неформализованные критерии. Рейтинговая оценка банкротства.</p> <p>Интегральные модели: отечественные и зарубежные. Антикризисное управление.</p> <p>Реструктуризация, реорганизация, реформирование.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3	<p>ПК32 Владеть</p> <p>ПК32 Уметь</p> <p>ПК32 Знать</p> <p>ПК27 Владеть</p> <p>ПК27 Уметь</p> <p>ПК27 Знать</p> <p>ОПК3 Знать</p> <p>ОПК3 Уметь</p> <p>ОПК3 Владеть</p>

**Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения**

**Форма обучения: очная, 9 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	1	0	3	4
2.	4	1	0	3	4
3.	5	2	0	3	4
4.	5	2	0	3	4
5.	5	2	0	3	4
6.	6	2	0	4	6
7.	5	2	0	3	6
8.	6	2	0	4	6
9.	6	2	0	4	6
10.	6	2	0	4	6
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>54</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>54</b>

**Форма обучения: очно-заочная, 11 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	6
2.	3	1	0	2	6
3.	3	1	0	2	6
4.	3	1	0	2	6
5.	3	1	0	2	7
6.	6	2	0	4	7
7.	3	1	0	2	7
8.	3	1	0	2	7
9.	6	2	0	4	7
10.	3	1	0	2	7
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>70</b>

**Форма обучения: заочная, 11 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1.5	0.5	0	1	8
2.	1.5	0.5	0	1	8

3.	1.5	0.5	0	1	8
4.	2	1	0	1	8
5.	1.5	0.5	0	1	9
6.	2	1	0	1	9
7.	1.5	0.5	0	1	9
8.	1.5	0.5	0	1	9
9.	1.5	0.5	0	1	9
10.	1.5	0.5	0	1	9
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	18	6	0	10	90

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины студенту необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе студентов. На лекциях студенты получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение студентов сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, студенту следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов студентов.

### Самостоятельная работа

Студент в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки

самостоятельной работы. Самостоятельная работа студентов играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих студентов к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает студент, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине студенту необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии студенту следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

## **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

### **Тест для формирования «Знать» компетенции ОПК3**

Вопрос №1 . Какой метод не является методом экспертной оценки

*Варианты ответов:*

1. Мозговой штурм
2. Метод Дельфи
3. Метод Фулмера
4. Интервью

Вопрос №2 . Назовите лишний методический инструментарий в рамках диверсификации подходов к учету фактора инфляции в процесса финансового риск-менеджмента

*Варианты ответов:*

1. Методический инструментарий формирования реальной процентной ставки с учетом инфляции
2. Методический инструментарий оценки стоимости денежных средств с учетом фактора инфляции
3. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора инфляции
4. Методический инструментарий формирования ключевой ставки с учетом инфляции

Вопрос №3 . Если сумма базовой цены составляет 30 у.е., а темп инфляции 20%, то сумма инфляционной премии будет составлять:

*Варианты ответов:*

1. 2 у.е.
2. 6 у.е.

3. 8 у.е.
4. 0 у.е.

Вопрос №4 . Если общий период ликвидности конкретного инструмента инвестирования составляет 10 дней, а технический период конверсии инвестиций с абсолютной ликвидностью составляет 7 дней, то чему будет равняться возможный период конверсии этого объекта инвестирования?

*Варианты ответов:*

1. 3 дня
2. 17 дней
3. -3 дня
4. 0,7 дней

Вопрос №5 . Создание финансового норматива "предельный размер заемных средств, используемых в хозяйственной деятельности" это мера

*Варианты ответов:*

1. Диверсификации
2. Лимитирования
3. Избежания
4. Страхования

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ОПК3**

Тема 1. Понятие риска и неопределенности. Классификация рисков

Риск и неопределенность - взаимосвязь и различие понятий.

Функции риска в экономике.

Классификация и характеристика рисков.

Риски инвестиционного проекта.

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа

Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ОПК3

Компания производит продукт А. Величина постоянных расходов – 200 000 руб. для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1000 ед. Единица продукции реализуется по цене 750 руб., переменные затраты составляют 250 руб. за ед. продукции. Найти точку безубыточности.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК27

Вопрос №1 .

Как называется метод оценки вероятности наступления банкротства через классификацию предприятий по степени риска, исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости?

Варианты ответов:

1. PROBIT-оценка
2. Рейтинговый метод оценки
3. Логарифмический метод оценки
4. Метод дискриминантного анализа

Вопрос №2 .

В чем состоит смысл «серой зоны» в модели Альтмана?

Варианты ответов:

1. Если расчетное  $Z$  попало в «серую зону», то вероятность банкротства предприятия 100%.
2. Если расчетное  $Z$  попало в «серую зону», то оценить вероятность банкротства становится легче
3. Если расчетное  $Z$  попало в «серую зону», то оценить вероятность банкротства становится труднее.
4. Если расчетное  $Z$  попало в «серую зону», то оценить вероятность банкротства невозможно.

Вопрос №3 . Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным в РФ является:

Варианты ответов:

1. Коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода  $< 2$
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода  $< 0,1$
3. Оба ответа верны
4. Нет правильного ответа

Вопрос №4 .

Баланс считается абсолютно ликвидным если выполняется условие:

Варианты ответов:

1.  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \geq П4$
2.  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$
3.  $A1 \leq П1$ ;  $A2 \leq П2$ ;  $A3 \leq П3$ ;  $A4 \leq П4$
4.  $A1 \leq П1$ ;  $A2 \leq П2$ ;  $A3 \leq П3$ ;  $A4 \geq П4$

Вопрос №5 .

Коэффициент финансового "рычага" рассчитывается как:

Варианты ответов:

1. Оборотные активы / текущие обязательства
2. (Чистая прибыль + Амортизация) / (Долгосрочные + текущие обязательства)
3. (Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Активы
4. (Долгосрочные + текущие обязательства) / Активы

#### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

#### Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК27

Тема 2. Основные положения современной теории рисков

Эволюция исследования неопределенности и риска.

Аксиомы теории риска.

Случайность как причина риска.

Концепция «риск-доходность».

Модель CAPM.

#### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате

Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПК27

Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 30 руб. за ед. Цена реализации этого продукта — 50 руб. за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3 или 4 ед. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда окупают по цене 20 руб. за ед.

Возможные исходы	1	2	3	4
Частота	5	40	40	15

Пользуясь правилами максимикса, максимина, минимакса, максимальной вероятности, критерием Гурвица и максимизируя ожидаемый доход, определить, сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК32

Вопрос №1 . При наличии разрешения таможенного органа в письменной форме под таможенную процедуру таможенного склада без фактического размещения на таможенном складе могут быть помещены товары,

Варианты ответов:

1. Которые из-за своих больших габаритов не могут быть размещены на таможенном складе;
2. Которые будут использоваться на территории ТС;

3. Которые не будут использоваться на территории ТС;
4. Которые из-за своих малых габаритов не могут быть размещены на таможенном складе.

Вопрос №2 . Как называются акции с фиксированным размером дивидендов и/или ликвидной стоимостью?

*Варианты ответов:*

1. облигации
2. привилегированные акции
3. обыкновенные акции

Вопрос №3 . В зависимости от уровня вероятности все риски можно разделить на

*Варианты ответов:*

1. индивидуальные и портфельные
2. постоянные и переменные
3. специфические и рыночные
4. прогнозируемые и непрогнозируемые
5. страхуемые и нестрахуемые
6. внутренние и внешние
7. высоковероятные и низковероятные

Вопрос №4 . Неопределенность финансовой среды предпринимательства не определяется фактором

*Варианты ответов:*

1. отсутствия полной и достоверной информации об окружающей среде
2. недостаточной технологической базы для осуществления предпринимательской деятельности
3. случайности проявления неблагоприятных событий в процессе предпринимательской деятельности
4. ограниченной способности предпринимателя воспринимать и перерабатывать поступающую информацию

Вопрос №5 . Банковский риск неликвидности рассматривается в двух направлениях

*Варианты ответов:*

1. риск ликвидности и риск платежеспособности
2. риск недостаточной ликвидности и риски излишней ликвидности
3. риск абсолютной ликвидности и риск относительной ликвидности

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК32**

Тема 3. Методы оценки рисков

Систематизация основных методических подходов к оценке уровня риска: методический инструментарий количественной оценки уровня риска.

Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат.ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации.

Закон нормального распределения вероятностей.

Систематические (рыночные) и несистематические риски

## Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Расчетное задание для формирования «Владеть» компетенции ПК32

Предприниматель намерен открыть хлебопекарню, по его прогнозам цена единицы продукции будет составлять 20 руб., издержки на муку, дрожжи, молоко, масло, электричество и заработную плату пекаря на единицу продукции — 3500 руб., а издержки на аренду оборудования и помещения, а также административные расходы — 1000 руб., планируемый объем производства — 200 булок хлеба. Определите точку безубыточности.

## Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

### Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Сущность риска как управленческой категории

1. Экономическое содержание и характеристика финансового риска.
2. Подходы к классификации финансовых рисков.

3. Источники и факторы финансового риска.
4. Характеристика основных теорий риска.
5. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
6. Функции риска.
7. Критерии классификации финансовых рисков.

#### *Тема 2. Методы выявления риска*

8. Необходимость и виды анализа финансовых рисков.
9. Методы анализа и оценки финансовых рисков.
10. Границы и зоны риска.
11. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа.
12. Методы качественного анализа финансовых рисков.
13. Методы количественного анализа финансовых рисков.
14. Комплексный подход к оценке риска.

#### *Тема 3. Оценка предпринимательского риска*

15. В каких случаях для оценки риска используют методы экспертных оценок.
16. Цель проведения стрессового тестирования.
17. Как производится расчет вероятности дефолта и распределения убытков на основе динамики рыночных цен акций и облигаций, а также структуры капитала компании.
18. Как производится расчет кредитного риска на уровне портфеля с использованием коэффициентов корреляции, рассчитанных на основе доходностей акций.

#### *Тема 4. Инструменты количественной оценки рисков*

19. Назовите общие подходы к количественной оценке риска.
20. Перечислите ключевые инструменты статистического метода расчета риска.
21. Приведите основные концепции рисковой стоимости value at risk (VaR).
22. Расскажите о методе Монте-Карло и расчете распределения стоимости кредитного портфеля.
23. Коэффициенты бета и альфа.

#### *Тема 5. Методы и пути минимизации риска*

24. Методы снижения риска.
25. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование)
26. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.

#### *Тема 6. Оценка эффективности управления риском*

27. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента
28. Подходы к управлению финансовыми рисками
29. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента
30. Характеристика системы управления финансовыми рисками
31. Процесс управления финансовыми рисками
32. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискового сознания, связанные с принятием управленческих решений
33. Роль страхования в системе риск-менеджмента.

#### *Тема 7. Управление инвестиционными рисками*

34. Закономерности управления инвестиционными рисками.
35. Методы оценки инвестиционных рисков.
36. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
37. Практика страхования инвестиционных рисков.

#### *Тема 8. Риски в производственном предпринимательстве*

38. Риски не востребоваемости произведенной продукции.
39. Риски неисполнения хозяйственных договоров.

- 40. Риски усиления конкуренции.
- 41. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
- 42. Риски потери имущества предпринимательской организации.

*Тема 9. Принятие решений в условиях определенности, риска и неопределенности*

- 43. Определения термина "решение".
- 44. Виды и особенности задач принятия решений.
- 45. Физиология принятия решений.
- 46. Среда принятия решений: определенность, риск и неопределенность.

*Тема 10. Банкротство как главный риск предпринимательской деятельности*

- 47. Понятие, сущность и причины банкротства.
- 48. Анализ вероятности наступления банкротства по данным финансовой отчетности.
- 49. Формализованные и неформализованные критерии при оценке банкротства.
- 50. Рейтинговая оценка банкротства.
- 51. Интегральные предикативные модели оценки банкротства: отечественные и зарубежные.
- 52. Антикризисное управление. Реструктуризация, реорганизация, реформирование.

**Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

**7. Ресурсное обеспечение дисциплины**

Лицензионное программно-информационное обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
--	---

Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="http://economy.gov.ru/minec/main">http://economy.gov.ru/minec/main</a></li> <li>4. <a href="https://www.minfin.ru/ru/">https://www.minfin.ru/ru/</a></li> </ol>
Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения:</p> <p>занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>

## 8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Терехова Е.А. Мозолева Н.В.	Экономическая оценка рисков	Российская таможенная академия	2016	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69853.html">http://www.iprbookshop.ru/69853.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Капустина Е.И. Григорьева О.П. Скрипниченко Ю.С. Молчаненко С.А. Барсуков М.Г.	Оценка рисков в проектном менеджменте	Ставропольский государственный аграрный университет	2017	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/76047.html">http://www.iprbookshop.ru/76047.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Иванов А.А. Олейников С.Я. Бочаров С.А.	Риск-менеджмент	Евразийский открытый институт	2011	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/10817.html">http://www.iprbookshop.ru/10817.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								

9.2.1	Кривошей В.А.	Экономические методы оценки рисков торговой организации	ИД «Экономическая газета», ИТКОР	2012	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/8386.html">http://www.iprbookshop.ru/8386.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	Абденов А.Ж. Белкин С.А. Заркумова-Райхель Р.Н.	Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок	Новосибирский государственный технический университет	2014	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/44957.html">http://www.iprbookshop.ru/44957.html</a>	по логину и паролю
9.2.3	Князева Е.Г. Юзвович Л.И. Луговцов Р.Ю. Фоменко В.В.	Финансово-экономические риски	Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ	2015	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/68505.html">http://www.iprbookshop.ru/68505.html</a>	по логину и паролю

## **9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по

выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;

в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;

педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;

действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;

печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;

обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2019