

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 26.06.2026 18:01:16
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
направленность (профиль) программы Бизнес-аналитика в
экономике и управлении

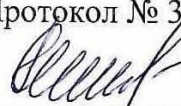
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



Одобрено
На заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 3 от 23 октября 2025 г.
 Председатель совета
Н.В. Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.06 Бизнес-анализ и управление рисками

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Бизнес-аналитика в экономике и управлении

Уровень высшего образования Магистратура

Год начала подготовки 2026

Улан-Батор – 2025 г.

Составители:

д.э.н., профессор базовой кафедры финансовой и
экономической безопасности РЭУ им. Г.В.
Плеханова

Н.А. Казакова

к.э.н., доцент междисциплинарной кафедры Улан-
Баторского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

С.К. Куклина

Рабочая программа одобрена на заседании Совета Улан-Баторского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
протокол № 3 от «23» октября 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»	1
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	8
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	8
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	8
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ	8
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	9
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	9
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	9
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	1
0	

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Бизнес-анализ и управление рисками» является приобретение студентами необходимых аналитических навыков и профессиональных компетенций для проведения анализа и количественной оценки бизнес-рисков.

Дисциплина «Бизнес-анализ и управление рисками» дает теоретическую, информационную базу и практические профессиональные умения в области идентификации, оценки и обоснования мер по управлению бизнес-рисками компаний с учетом их специфики. Ее задачи состоят в следующем:

1. раскрыть сущность риска как экономической категории и его нормативно-правового регулирования;
2. изучить подходы для классификации рисков и основные виды рисков;
3. освоить методы бизнес-анализа, направленные на количественную и качественную оценку и диагностику рисков;
4. научить проектно-ориентированным методам управления рисками.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Бизнес-анализ и управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	<i>очная</i>	<i>очно-заочная</i>	<i>заочная</i>
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	180		
Промежуточная аттестация: форма	<i>экзамен, курсовая работа</i>	-	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	31	-	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	24	-	-
• лекции	12	-	-
• практические занятия	12	-	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	1	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	2	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	149	-	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	32		
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	99	-	-

в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	18	-	-
• изучение ЭОР	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	81	-	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.6 Определяет подход к оценке эффективности работы по бизнес-анализу	ПК-1.6. 3-1. Знает методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса ПК-1.6. У-1. Умеет решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа
ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.1 Разрабатывает требования к ресурсному обеспечению бизнес-анализа	ПК-2.1. 3-1. Знает теорию и подходы к разработке, адаптации, развитию методик бизнес-анализа в соответствии с поставленными задачами, спецификой компании и предметной области ПК-2.1. У-1. Умеет применять информационные технологии для целей управления бизнес-анализом деятельности компании, обосновывать решения по ресурсному обеспечению стратегии, определению направлений развития компании; разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения** (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 3											
1.	Нормативно-правовые и теоретические основы бизнес-анализа и управления рисками. Краткое содержание: Стандарты риск-менеджмента, МСФО, МСА, COSO -подходы к классификации и оценке бизнес-рисков	2	2	-	-	24	28	ПК-1.6	ПК-1.6. 3-1.	Гр.д.	К/р	Гр.п.
2.	Методика управления рисками с помощью инструментов бизнес-анализа	4	4	-	-	25	33	ПК-1.6	ПК-1.6. У-1.	Гр.д.		
3.	Методы количественной и качественной оценки бизнес-рисков	4	4	-	-	25	33	ПК-2.1	ПК-2.1. 3-1.	Гр.д.		
4.	Инструментальные методы диагностики предпринимательских рисков.	2	2	-	-	25	35	ПК-2.1	ПК-2.1. У-1.	Гр.д.	К/р	

	Краткое содержание: Финансовый анализ, матричные методы анализа, SPACE-анализ как метод управления бизнес- рисками, ССП как технология контроля бизнес-рисков											
	Итого 53.е./180 час.	12	12	-	-	99	123 180					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля: Контрольные работы (К/р)

Формы заданий для творческого рейтинга: Групповой проект (Гр.п.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Казаковой. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 336 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-016958-3. - Текст : электронный // ЭБС Znanium.com. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2149169>
2. Долганова, О. И., Бизнес-процессы: анализ, моделирование, технологии совершенствования : учебник / О. И. Долганова. – Москва : КноРус, 2022. – 323 с. – ISBN 978-5-406-09453-2. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/943119>

Дополнительная литература:

1. Основы бизнес-анализа : учебное пособие / В. И. Бариленко, О. В. Ефимова, В. В. Бердников [и др.] ; под ред. В. И. Бариленко. – Москва : КноРус, 2022. – 270 с. – ISBN 978-5-406-09277-4. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/943026>
2. Авдийский, В. И., Теория и практика управления рисками организации : учебник / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. – Москва : КноРус, 2021. – 275 с. – ISBN 978-5-406-08746-6. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/940503>
3. Гавель, О. Ю., Развитие методологии стратегического анализа эффективности бизнеса : монография / О. Ю. Гавель, Ч. В. Керимова, С. В. Музалев. – Москва : КноРус, 2021. – 168 с. – ISBN 978-5-406-08795-4. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/941516>

Нормативные правовые документы:

1. ГОСТ Р ИСО 31000-2019. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Принципы и руководство" (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 10.12.2019 N 1379-ст)
2. Информация Минфина России от 14.09.2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)»
3. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н)
4. ГОСТ Р ИСО/МЭК 27005-2010. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Менеджмент риска информационной безопасности" (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 30.11.2010 № 632-ст)

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система Гарант.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

В настоящее время не применяется

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. <https://www.nalog.ru/rn39/program/> - База программных средств налогового учета
3. <https://rosmintrud.ru/opendata> - База открытых данных Минтруда России
4. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития России

5. <http://www.fedsfm.ru/opendata> - База открытых данных Росфинмониторинга
6. <https://www.polpred.com> - Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ"

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> – Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент
2. <http://www.e-disclosure.ru/> – Центр раскрытия корпоративной информации Интерфакс
3. Поисковая платформа Web of Science. Режим доступа: https://apps.webofknowledge.com/WOS_GeneralSearch_input.do?product=WOS&search_mode=GeneralSearch&SID=D2NabcUVqdLkFSmk5oX&preferencesSaved=

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система и пакет прикладных программ: ОС Windows, Microsoft Office, LibreOffice*, OpenLicenseNon-Specific*; ОС Ubuntu-16.04.1*;
файловый архиватор ArchiveManager 3.16.5; 7-Zip;
Браузеры Яндекс Браузер*, Chromium-GOST*;
ПО для просмотра PDF документов Foxit Reader; ИнтернетЦензор*;
антивирусное ПО компании Dr.Web*; антивирусное ПО компании KasperskyFree*;
электронная образовательная среда Русский Moodle 3*.

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Бизнес-анализ и управление рисками» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий практических занятий:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы, в том числе для курсового проектирования:

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Положение о курсовых работах (проектах) в ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г.В. Плеханова".
- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки

* внесено в Реестр российского программного обеспечения

успеваемости и качества знаний студентов в процессе освоения дисциплины в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий.

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

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

Тематика курсовых проектов

1. Анализ и контроль финансовой безопасности компании.
2. Анализ и оценка рисков компании, связанных с противодействием терроризму и экстремизму.
3. Бенчмаркинг компаний сектора цифровой экономики.
4. Анализ конкурентного положения публичных компаний на основе стратегического подхода: оценка рисков и угроз.
5. Бенчмаркинг и оценка рисков IT- компаний с помощью spase-анализа.
6. Оценка рисков банкротства компаний малого бизнеса.
7. Бенчмаркинг рисков внешнеэкономической деятельности компании.
8. Конкурентный анализ и оценка рисков инновационной деятельности компании.
9. Оценка рисков банкротства компаний с использованием рейтингового анализа.
10. Риск-ориентированный подход в оценке конкурентоспособности телекоммуникационных компаний.
11. Бенчмаркинг компаний на основе корпоративной отчетности в области устойчивого развития.
12. Оценка и диагностика маркетинговых рисков вероятности банкротства.
13. Анализ рисков банкротства авиационных компаний.
14. Конкурентный анализ российских и международных авиационных компаний.
15. Конкурентный анализ российских и международных телекоммуникационных компаний.
16. Оценка влияния политических рисков на вероятность банкротства бизнеса, ориентированного на международные рынки.
17. Бенчмаркинг компаний на основе публичной интегрированной отчетности.

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

18. Оценка предпринимательских рисков, влияющих на стоимость компании.
19. Бенчмаркинг в управлении финансовыми рисками
20. Корпоративная отчетность в области устойчивого развития как инструмент конкурентного анализа
21. Оценка корпоративных рисков и их влияние на вероятность банкротства на основе метода Аргенти.
22. Прогнозирование вероятности банкротства с использованием количественных методов оценки финансовых рисков
23. Анализ и контроль финансовой устойчивости компании с использованием инструментов бенчмаркинга.
24. Конкурентный анализ в диагностике бизнес-рисков с использованием метода сценариев.
25. Анализ и оценки бизнес-рисков с использованием качественных моделей диагностики банкротства.
26. Аналитический инструментарий управления рисками рекламной деятельности.
27. Анализ риск-факторов, влияющих на стоимость компании.
28. Анализ бизнес-рисков на основе стейкхолдерского подхода.
29. Анализ инвестиционных рисков и оценка их влияния на вероятность банкротства компании.
30. Анализ рисков кредитоспособности и оценка их влияния на вероятность банкротства компаний.
31. Анализ и оценка влияния управленческих рисков на устойчивость бизнеса.
32. Анализ рисков управления денежными потоками организации.
33. Анализ транспортных рисков в соответствии с международными стандартами.
34. Анализ и оценка стратегических рисков компании.
35. Анализ рисков при разработке и реализации стратегии развития компании.
36. Маржинальный анализ в оценке предпринимательских рисков.
37. Оценка налоговых рисков в предпринимательской деятельности.
38. Оценка и учет корпоративных рисков в экономической политике компании.
39. Аналитические процедуры оценки аудиторских рисков.
40. Финансовая политика как инструмент управления рисками экономической устойчивости бизнеса.
41. Анализ финансовых рисков на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
42. Анализ рисков предпринимательской деятельности, связанных с инфляцией.
43. Анализ и управление рисками корпоративного мошенничества.
44. Рейтинговый анализ и оценка кредитных рисков компании-заемщика.
45. Инициативная тема.

Типовой перечень вопросов к экзамену:

1. Основные характеристики предпринимательских рисков.
2. Риски, связанные с хозяйственной деятельностью
3. Риски, связанные с недостатком информации о состоянии внешней среды
4. Возможные критерии классификации рисков
5. Система показателей оценки рисков
6. Назовите основные причины предпринимательских рисков.
7. Каковы объективные причины предпринимательских рисков?
8. Каковы субъективные причины предпринимательских рисков?
9. Выделите основные характеристики, присущие рисковому состоянию.
10. Что представляет собой риск, связанный с хозяйственной деятельностью?
11. Обоснуйте причины риска, связанные с личностью предпринимателя.
12. Объясните риск, связанный с недостатком информации о состоянии внешней среды.
13. Назовите классификации предпринимательских рисков.
14. Что включает в себя понятие политического риска?
15. Какова особенность международного риска?
16. Что входит в определение «коммерческий риск»?

17. Что такое финансовый риск и каковы его виды?
18. Когда важно учитывать инвестиционный риск?
19. Назовите механизм управления предпринимательскими рисками
20. Что такое предпринимательский риск?
21. Что понимается под качественным анализом рисков?
22. Какие виды внешних по отношению к организации рисков можно спрогнозировать?
23. Какие методы количественной оценки рисков Вы знаете?
24. Какими критериями оценивает предпринимательский риск статистический метод?
25. Какая методика заложена в построение интегральной количественной оценки предпринимательского риска?
26. Что собой представляют аналитические методы оценки рисков?
27. Какие качественные методы анализа рисков Вам известны?
28. Что представляет собой ставка дисконтирования и как она используется в оценке рисков?
29. В чем заключается кумулятивный метод расчета ставки дисконтирования?
30. Какими мерами можно снизить предпринимательские риски?
31. Основные характеристики рисков
32. Оценка рисков, связанных с хозяйственной деятельностью
33. Риски, связанные с недостатком информации о состоянии внешней среды
34. Возможные критерии классификации рисков
35. Содержание процесса управления рисками
36. Методы количественной оценки рисков
37. Методика расчета интегральной количественной оценки риска
38. Качественные методы анализа рисков
39. Кумулятивные методы оценки рисков
40. Система показателей оценки рисков
41. Аналитические методы оценки рисков
42. Методы прогнозирования риска банкротства
43. Методы анализа и оценки финансовых рисков

Практические задания к экзамену:

1. Оценка бизнес-рисков компании

Дается описание ситуации, представляются фрагменты документов компании.

Формулируется задание:

Проведите идентификацию основных рисков бизнеса, значимых для целей оценки инвестиционной привлекательности компании. Перечислите и обоснуйте пять наиболее значимых (ключевых) рисков, которые оказывают влияние на хозяйственную деятельность в будущем. При определении вида риска и его обосновании пользуйтесь качественными характеристиками хозяйственной деятельности организации и рекомендациями Минфина России, содержащимися в Информации от 14.09.2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)». Представьте краткую интерпретацию рисков, обоснуйте выводы относительно выявленных рисков.

2. Описание ситуации

Группа компаний специализируется на информационной безопасности в корпоративном секторе: защите корпораций от утечек информации и целевых атак извне. Контролирует около 50 % российского рынка систем защиты конфиденциальных данных. Компания образована в 2003 году как дочернее предприятие «Лаборатории Касперского», с 2007 года стала полностью самостоятельной.

Основными из выработанных стратегий развития являются: стратегия дифференцированного роста, стратегия популяризации реализуемых программных продуктов.

Миссия компании - разработка технологий и продуктов для снижения рисков информационной безопасности, защиты и анализа корпоративных данных для компаний, которые видят свое будущее цифровым. Цель - повышение эффективности деятельности Компании, удержание своих позиций на российском рынке, а также расширение сферы влияния на зарубежных рынках.

Ключевые показатели компании отражены в Таблице 1, Оценка признаков «хорошего баланса» - в Таблице 2.

Таблица 1 - Ключевые показатели компании.

Показатели	2018	2019
Объем продаж (выручка), тыс. руб.	815 236	1 269 885
Численность работников, чел.	136	142
Фонд заработной платы с отчислениями, млн. руб.	262 123	351 852
Среднемесячная заработная плата работников, (ЗП) тыс. руб.	160	206
Прибыль (чистая), тыс. руб.	27 922	46 386
Прибыль от продаж, тыс. руб.	212 323	99 316
Рентабельность продаж, %	12	17
Рентабельность собственного капитала, %	43	46

Таблица 2 - Оценка признаков «хорошего баланса»

Показатели признаков «хорошего» баланса	Оценка признаков «хорошего» баланса (+/-)	
	2018	2019
Валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода;	+	+
Темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;	+	+
Собственный капитал организации должен превышать заемный капитал;	-	-
Темпы роста собственного капитала должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;	+	+
Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковые;	-	-
Доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;	-	-
В балансе должны отсутствовать статьи «Непокрытый убыток...».	+	+

Стратегическая карта, на которой основана стратегии развития компании и её выполнение генеральной цели, изображена на Рис. 1.

Генеральная цель компании – повышение эффективности деятельности Компании, удержание своих позиций на российском рынке, а также расширение сферы влияния на зарубежных рынках.

Темы практических вопросов на экзамене:

Проанализируйте показатели компании и составьте матрицу для формирования системы сбалансированных показателей компании.

Разработайте систему сбалансированных показателей компании.

Доработайте ССП с включением показателей оценки рисков и включением подразделений, ответственных за их выполнение.



Рисунок 1 - Стратегическая карта компании

Примеры тем групповых дискуссий:

1. SPACE-анализ как метод управления бизнес-рисками на примере конкретных крупнейших компаний выбранных секторов экономики
2. Разработка ССП для мониторинга и контроля бизнес-рисков на примере конкретных крупнейших компаний выбранных секторов экономики

Примеры типовых заданий для контрольной работы:

Идентификация бизнес-рисков, значимых для целей оценки инвестиционной привлекательности.

Дается условие задания с описанием конкретной компании, информации о ней в СМИ, фрагментов ее отчетности.

На основе анализа представленной в условии информации, перечислите и обоснуйте пять наиболее значимых (ключевых) рисков, которые оказывают влияние на хозяйственную деятельность и могут повлиять на непрерывность деятельности компании в будущем. При определении вида риска и его обосновании пользуйтесь качественными характеристиками хозяйственной деятельности организации и рекомендациями Минфина России, содержащимися в Информации от 14.09.2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)». Представьте краткую интерпретацию рисков, обоснуйте выводы относительно их влияния на инвестиционную привлекательность.

Тематика групповых проектов:

Творческое задание предполагает выполнение групповых проектов по анализу и оценке бизнес-рисков компании. Для этого вся группа делится на подгруппы численностью от 3 до 5 человек. Этапы выполнения задания необходимо обсудить в подгруппе, распределить ответственность за каждый этап и представление результатов работы.

Этапы выполнения задания включают:

1. Выбрать компанию, систематизировать имеющуюся информацию о компании из разных источников: бухгалтерская финансовая отчетность, общая информация о компании; макроэкономическая и отраслевая информация (взять данные с сайта Росстата, других источников в среде Интернет). Представить данные в виде сводной таблицы и краткого описания. Примерная тематика проекта с учетом имеющейся информации о компании:

- 1) риски финансово-хозяйственной деятельности;
- 2) риски банкротства;
- 3) риски денежных потоков;
- 4) риски, влияющие на стоимость компании;
- 5) рыночные (маркетинговые) риски;
- 6) риски внешнеэкономической деятельности;
- 7) коммерческие риски;
- 8) инвестиционные риски;
- 9) управленческие риски;
- 10) кредитные риски;
- 11) стратегические риски
- 12) риски реализации стратегии
- 13) корпоративные риски
- 14) инициативная тема (по согласованию с преподавателем).

2. В соответствии с методикой проведения оценки предпринимательских рисков, спецификой компании и выбранным направлением оценки, разработать классификацию рисков.

3. Предложить и обосновать систему показателей в рамках конкретных направлений таким образом, чтобы было соблюдено оптимальное количество, репрезентативность и достаточность показателей. Проранжировать показатели, оценить их значимость в оценке общего риска с использованием любых качественно-количественных методов. Предложить критериальные значения выбранных показателей для диапазонов допустимого, критического, катастрофического риска, дать их оценку с позиции поставленной цели мини-проекта.

4. Обосновать выбор конкретного метода в связи со спецификой компании, предмета оценки рисков и имеющейся информации.

5. Выполнить необходимые расчеты, составить аналитическую записку на 2-3 страницы, включив в отчет описание всех этапов процедуры оценки, в том числе, обоснование выбора инструментальных средств. Результаты представить в наглядном виде (схема, таблица, график).

6. Подготовить и защитить презентацию проекта.

Результатом выполнения проекта по решению бизнес-задачи являются:

аналитическое заключение, презентация и доклад.

Результаты проектного задания оцениваются в процессе его выполнения, за что проставляются баллы в соответствии с критериями, установленными преподавателем.

Типовая структура экзаменационного билета

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

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

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.6 Определяет подход к оценке эффективности работы по бизнес-анализу	Знает верно и в полном объеме: методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса Умеет верно и в полном объеме: решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа	Продвинутый
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.1 Разрабатывает требования к ресурсному обеспечению бизнес-анализа	Знает верно и в полном объеме: теорию и подходы к разработке, адаптации, развитию методик бизнес-анализа в соответствии с поставленными задачами, спецификой компании и предметной области Умеет верно и в полном объеме: применять информационные технологии для целей управления бизнес-анализом деятельности компании, обосновывать решения по ресурсному обеспечению стратегии, определению направлений развития компании; разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.6 Определяет подход к оценке эффективности работы по бизнес-анализу	Знает с незначительными замечаниями: методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса; Умеет с незначительными замечаниями: решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа	Повышенный
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.1 Разрабатывает требования к ресурсному обеспечению бизнес-анализа	Знает с незначительными замечаниями: теорию и подходы к разработке, адаптации, развитию методик бизнес-анализа в соответствии с поставленными задачами, спецификой компании и предметной области Умеет с незначительными замечаниями: применять информационные технологии для целей управления бизнес-анализом деятельности компании, обосновывать решения по ресурсному обеспечению стратегии, определению направлений развития компании; разрабатывать	

				отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.6 Определяет подход к оценке эффективности работы по бизнес-анализу	Знает на базовом уровне, с ошибками: методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса Умеет на базовом уровне, с ошибками: решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа	Базовый
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.1 Разрабатывает требования к ресурсному обеспечению бизнес-анализа	Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию и подходы к разработке, адаптации, развитию методик бизнес-анализа в соответствии с поставленными задачами, спецификой компании и предметной области Умеет на базовом уровне, с ошибками: применять информационные технологии для целей управления бизнес-анализом деятельности компании, обосновывать решения по ресурсному обеспечению стратегии, определению направлений развития компании; разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.6 Определяет подход к оценке эффективности работы по бизнес-анализу	Не знает на базовом уровне: теорию методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса; Не умеет на базовом уровне: решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа	Компетенции не сформированы
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.1 Разрабатывает требования к ресурсному обеспечению бизнес-анализа	Не знает на базовом уровне: теорию и подходы к разработке, адаптации, развитию методик бизнес-анализа в соответствии с поставленными задачами, спецификой компании и предметной области Не умеет на базовом уровне: применять информационные технологии для целей управления бизнес-анализом деятельности компании, обосновывать решения по ресурсному обеспечению стратегии, определению направлений развития компании; разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами	

				бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
--	--	--	--	---	--