

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

И.о. проректора по учебной работе

Василенко В.Н.  
(подпись) (Ф.И.О.)

«30» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) подготовки

Экономика и финансовые технологии промышленного бизнеса

(наименование направленности (профиля) подготовки)

Квалификация выпускника

**бакалавр**

(Бакалавр/Специалист/Магистр/Исследователь. Преподаватель-исследователь)

Воронеж

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины (модуля) является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга).

Дисциплина направлена на решение задач профессиональной деятельности следующих типов:

организационно-управленческий, аналитический.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. N 954 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика")

## 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-3	Способен проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое управление деятельностью хозяйствующего субъекта и решать исследовательские задачи в профессиональной сфере деятельности	<b>ИД-1</b> ПКв-3 -осуществляет финансовый анализ деятельности коммерческой организации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
<b>ИД-1</b> ПКв-3 -осуществляет финансовый анализ деятельности коммерческой организации	Знает: экономические риски, природу и сущность, методику оценки и анализа экономических и финансовых рисков, методику принятия решений в условиях риска, источники информации, в интересах выявления рисков и угроз, методы оценки уровня рисков, критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов, приемы анализа поставленной задачи
	Умеет: оценивать потенциальные риски, выявлять и структурировать риски и угрозы, осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности, анализировать информацию о факторах риска, формировать цели и стратегии системы оценки и управления рисками, обосновывать принимаемые решения в области управления рисками в условиях неопределенности
	Владеет: навыками анализа и оценки финансовых рисков; навыками разработки мер по минимизации финансовых рисков

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре ООП ВО

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 ООП. Дисциплина является обязательной к изучению.

Изучение дисциплины основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин: Информационное обеспечение финансово-хозяйственной деятельности, Бухгалтерский финансовый учет, Цифровая трансформация финансов на решениях 1С, Налоги и налогообложение, Финансовый анализ, Оценка стоимости бизнеса / Налоговое планирование, Производственная практика, технологическая (проектно-технологическая) практика, Производственная практика, научно-исследовательская работа.

Дисциплина является предшествующей для изучения: Производственная практика, преддипломная практика.

### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		8 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:</b>	<b>47,95</b>	<b>47,95</b>
Лекции	15	15
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	30	30
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	30	30
Консультации текущие	0,75	0,75
Консультации перед экзаменом	2	2
<i>Вид аттестации (экзамен)</i>	0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>62,25</b>	<b>62,25</b>
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	16	16
Подготовка к практическим занятиям	17	17
Расчетно-практическая работа	16	16
Тесты	6	6
Электронная презентация	7,25	7,25
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>33,8</b>	<b>33,8</b>

**5 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

#### 5.1 Содержание разделов дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (указываются темы и дидактические единицы)	Трудоемкость раздела, ак.ч
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	30
2	Оценка финансовой эффективности разработанных	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки оп-	38

	проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	ределенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками.	Понятие и сущность риск-менеджмента. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.	39,25
	<i>Консультации текущие</i>		0,95
	<i>Консультации перед экзаменом</i>		2
	<i>Зачет, экзамен</i>		33,8

## 5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч	Практические занятия, ак. ч	СРО, ак. ч
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	5	10	15
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	5	10	23
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками.	5	10	24,25
	<i>Консультации текущие</i>		0,95	
	<i>Консультации перед экзаменом</i>		2	
	<i>Зачет, экзамен</i>		33,8	

### 5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. ч
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	5
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	5
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками.	Понятие и сущность риск-менеджмента. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.	5

### 5.2.2 Практические занятия (семинары)

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость,
---	----------------------	---	---------------

п/п	ла дисциплины		ак. ч
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	1. Определение рисков предприятия	2
		2. Оценка основных факторов, влияющих на коммерческий риск	4
		3. Статистический метод	4
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	4. Анализ целесообразности затрат. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев.	4
		5. Метод экспертных оценок	2
		6. Экономико-математические методы оценки потенциальных рисков	4
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками.	7. Разработка правил и регламентов риск-менеджмента на предприятии	2
		8. Разработка политики, стратегии, тактики управления рисками	4
		9. Построение системы управления рисками	4

### 5.2.3 Лабораторный практикум не предусмотрен

### 5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	5
		Подготовка к практическим занятиям	6
		Оформление электронной презентации	2
		Тесты	2
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	5
		Подготовка к практическим занятиям	6
		Оформление электронной презентации	2
		Тесты	2
		Выполнение расчетно-практической работы	8
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	6
		Подготовка к практическим занятиям	5
		Оформление электронной презентации	3,25
		Тесты	2
		Выполнение расчетно-практической работы	8

## 6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

### 6.1 Основная литература

Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). <https://urait.ru/bcode/538387>

Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 456 с. <https://urait.ru/bcode/554991>

### 6.2 Дополнительная литература

Охотников, И. В. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с.  
<https://e.lanbook.com/book/173753>

Корабейников, И. Н. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. Н. Корабейников. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 172 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/160057>

Журнал // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий

Журнал // Мировая экономика и международные отношения

Журнал // Экономика и управление

### **6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся**

Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2021.- Режим доступа: – [ЭИ]. – Режим доступа: <http://education.vsu.ru>

### **6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	<a href="https://www.edu.ru/">https://www.edu.ru/</a>
Научная электронная библиотека	<a href="https://elibrary.ru/defaultx.asp?">https://elibrary.ru/defaultx.asp?</a>
Национальная исследовательская компьютерная сеть России	<a href="https://niks.su/">https://niks.su/</a>
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
Электронная библиотека ВГУИТ	<a href="http://biblos.vsu.ru/megapro/web">http://biblos.vsu.ru/megapro/web</a>
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	<a href="https://minobrnauki.gov.ru/">https://minobrnauki.gov.ru/</a>
Портал открытого on-line образования	<a href="https://npoed.ru/">https://npoed.ru/</a>
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	<a href="https://education.vsu.ru/">https://education.vsu.ru/</a>

### **6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

При изучении дисциплины используется программное обеспечение и информационные справочные системы:

информационная среда для дистанционного обучения СЭО «3KL»,  
система профессионального анализа рынков и компаний [www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru),  
справочно-правовая система Консультант Плюс.

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows, ОС ALTLinux.

### **7 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (мультимедийными проекторами, настенными экранами, интерактивными досками, ноутбуками, досками, рабочими местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя) – ауд. 9, 450, 239, 244, 245, 341а или иные в соответствии с расписанием.

Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к

базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУ-ИТ» – ауд. 251, ресурсный центр ВГУИТ.

### **8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Оценочные материалы(ОМ) для дисциплины (модуля) включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины (модуля) в виде приложения.

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**ПРИЛОЖЕНИЕ**  
**к рабочей программе**

**1. Организационно-методические данные дисциплины для очно-заочной и заочной форм обучения**

**1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом(очно-заочная форма)**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единиц

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		9 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:</b>	<b>20,5</b>	<b>20,5</b>
Лекции	6	6
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	12	12
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	12	12
Консультации текущие	0,5	0,5
Консультации перед экзаменом	1,8	1,8
<i>Вид аттестации (экзамен)</i>	0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>89,7</b>	<b>89,7</b>
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	22	22
Подготовка к практическим занятиям	25	25
Расчетно-практическая работа	22	22
Тесты	10	10
Электронная презентация	10,7	10,7
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>33,8</b>	<b>33,8</b>



## 1.2 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом(заочная форма)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единиц

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		9 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа</b> в т.ч. аудиторные занятия:	<b>17,9</b>	<b>17,9</b>
Лекции	6	6
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	8	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	8	8
Консультации текущие	0,9	0,9
Консультации по контрольной работе	0,8	0,8
Консультации перед экзаменом	2	2
<i>Вид аттестации (экзамен)</i>	0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>119,3</b>	<b>119,3</b>
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	30	30
Подготовка к практическим занятиям	32	32
Контрольная работа	30	30
Тесты	13	13
Электронная презентация	14,3	14,3
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>6,8</b>	<b>6,8</b>

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

**ОЦЕНКА РИСКОВ**

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-3	Способен проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое управление деятельностью хозяйствующего субъекта и решать исследовательские задачи в профессиональной сфере деятельности	ИД-1 <sub>ПКв-3</sub> - осуществляет финансовый анализ деятельности коммерческой организации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД-1 <sub>ПКв-3</sub> - осуществляет финансовый анализ деятельности коммерческой организации	<b>Знает:</b> экономические риски, природу и сущность, методику оценки и анализа экономических и финансовых рисков, методику принятия решений в условиях риска, источники информации, в интересах выявления рисков и угроз, методы оценки уровня рисков, критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов, приемы анализа поставленной задачи
	<b>Умеет:</b> оценивать потенциальные риски, выявлять и структурировать риски и угрозы, осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности, анализировать информацию о факторах риска, формировать цели и стратегии системы оценки и управления рисками, обосновывать принимаемые решения в области управления рисками в условиях неопределенности
	<b>Владеет:</b> навыками анализа и оценки финансовых рисков; навыками разработки мер по минимизации финансовых рисков

## 2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные материалы		Технология/процедура оценивания (способ контроля)		
			наименование	№№ заданий			
1	Анализ и оценка существующих финансово-экономических рисков	ПКв-3	Банк тестовых заданий	2,6, 13,14, 19, 20, 22, 24, 25, 30-34, 38-40	Компьютерное тестирование (процентная шкала)		
				Собеседование (вопросы для зачета)		47-49	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-незачтено»)
				Задания для практических занятий			Проверка преподавателем (уровневая шкала)
				Задание для расчетно-практической работы			Проверка преподавателем (уровневая шкала)
2	Оценка финансовой эффективности разработанных проектов с учетом	ПКв-3	Банк тестовых заданий	1, 8, 11, 12, 21, 27, 29, 35,36,	Компьютерное тестирование (процентная шкала)		

	оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.			41-44	
			Собеседование (вопросы для экзамена)	50, 53	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задание для расчетно-практической работы		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
3	Разработка мер по минимизации финансовых рисков на основе системы управления рисками	ПКв-3	Банк тестовых заданий	3-5, 7, 9,10, 15-18, 23,26,28, 37	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для экзамена)	45,46, 54-60	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задание для расчетно-практической работы		Проверка преподавателем (уровневая шкала)

### 3 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

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

Аттестация обучающегося по дисциплине проводится в форме тестирования и предусматривает возможность последующего собеседования (зачета, экзамена).

#### 3.1 Банк тестовых заданий

**ПКв-3.** Способен проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое управление деятельностью хозяйствующего субъекта и решать исследовательские задачи в профессиональной сфере деятельности

№ задания	Тестовое задание
	<b>Выбрать один ответ</b>
1.	<p>Что является субъектом управления в риск-менеджменте?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. все варианты верны</li> <li>2. <b>специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками</b></li> <li>3. риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами</li> <li>4. бизнес-процессы коммерческой организации</li> </ol>
2.	<p>Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>построение дерева решений</b></li> <li>2. вероятностный метод</li> <li>3. метод сценариев</li> <li>4. анализ чувствительности</li> </ol>
3.	<p>К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. методы локализации рисков</li> <li>2. методы компенсации рисков</li> <li>3. методы уклонения от рисков</li> <li>4. <b>методы диверсификации рисков</b></li> </ol>
4.	<p>К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>методы компенсации рисков</b></li> <li>2. методы уклонения от рисков</li> <li>3. методы диверсификации рисков</li> <li>4. методы локализации рисков</li> </ol>
5.	<p>Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития со-</p>

	бытий? 1. имитационное моделирование 2. построение дерева решений 3. вероятностный метод 4. <b>метод сценариев</b>
6.	Основным информационной базой для оценки рисков 1. <b>база событий риска</b> 2. финансовая отчетность 3. аудиторское заключение 4. нормативные значения
7.	К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта? 1. методы компенсации рисков 2. <b>методы локализации рисков</b> 3. методы уклонения от рисков 4. методы диверсификации рисков
8.	Что такое смешанные риски? 1. форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно; 2. <b>события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека.</b> 3. связанные с проявлением стихийных сил природы; 4. проектный риск
9.	Что является объектом управления в риск-менеджменте? 1. все варианты верны 2. специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками 3. <b>риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами</b> 4. система управления рисками
10.	К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы? 1. методы диверсификации рисков 2. <b>методы локализации рисков</b> 3. методы компенсации рисков 4. методы уклонения от рисков
11.	Систематическое использование информации для установления опасностей относительно аспекта риска или для описания проблемы: 1. Количественная оценка 2. Качественная оценка 3. <b>Идентификация</b> 4. Классификация
12.	Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: 1. <b>объектные и субъектные;</b> 2. позитивные и негативные; 3. положительные и отрицательные; 4. простые и сложные.
13.	Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации: 1. чистый 2. спекулятивный 3. <b>несистемный</b> 4. системный
14.	Величиной кредитного риска является 1. <b>сумма кредита с процентами</b> 2. проценты по кредиту 3. репутационные потери 4. кредит без процентов
15.	Служба управления рисками является обязательной для 1. <b>Банковских финансовых организаций</b> 2. Государственных учреждений 3. Промышленных предприятий 4. Негосударственных фондов
	<b>Выбрать несколько ответов</b>
16.	Риск выполняет функции

	<p>А) регулятивную и защитную          Б) конструктивную и деструктивную          В) социально-правовую и историко-генетическую          Г) аналитическую и инновационную</p>																		
17.	<p>По степени правомерности предпринимательские риски могут быть          А) оправданный          Б) неоправданный          В) правомерный          Г) неправомерный</p>																		
18.	<p>К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся          А) инфляционные          Б) дефляционные          В) валютные          Г) риски ликвидности</p>																		
19.	<p>Качественный анализ может производиться          А) методом использования аналогов          Б) методом экспертных оценок          В) «мозговой штурм»          Г) сценарный анализ</p>																		
20.	<p>К методам количественного анализа относятся          А) статистический, математический          Б) оценки вероятности ожидаемого ущерба          В) минимизации потерь          Г) использования «дерева решений»</p>																		
<b>Сопоставить</b>																			
21.	<p>Установите соответствие формулировкам:  <b>1Г, 2В, 3Б, 4А</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%;">1</td> <td style="width: 30%;">вероятность</td> <td style="width: 5%;">А</td> <td style="width: 60%;">конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>сценарий</td> <td>Б</td> <td>набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>инцидент</td> <td>В</td> <td>цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>главное событие</td> <td>Г</td> <td>возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений)</td> </tr> </table>			1	вероятность	А	конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации	2	сценарий	Б	набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие	3	инцидент	В	цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию	4	главное событие	Г	возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений)
1	вероятность	А	конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации																
2	сценарий	Б	набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие																
3	инцидент	В	цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию																
4	главное событие	Г	возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений)																
22.	<p>Классификация методов оценки типу оценки рисков:  <b>1АВГ, 2Б</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td rowspan="2" style="width: 5%;">1</td> <td rowspan="2" style="width: 30%;">количественная</td> <td style="width: 5%;">А</td> <td style="width: 60%;">построение дерева решений</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>экспертный метод</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2</td> <td rowspan="2">качественная</td> <td>В</td> <td>статистический метод</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>анализ чувствительности</td> </tr> </table>			1	количественная	А	построение дерева решений	Б	экспертный метод	2	качественная	В	статистический метод	Г	анализ чувствительности				
1	количественная	А	построение дерева решений																
		Б	экспертный метод																
2	качественная	В	статистический метод																
		Г	анализ чувствительности																
<b>Расположить в правильном порядке</b>																			
23.	<p>Расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском          а) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;          б) оценка и анализ риска;          в) непосредственное воздействие на риск;          г) контроль и корректировка процесса управления  <b>б, а, в, г</b></p>																		
24.	<p>Определите последовательность определения уровня риска:          а) группировка          б) идентификация          в) анализ рисков          г) оценка рисков  <b>багв</b></p>																		
25.	<p>Установите последовательные этапы зоны риска по степени повышения потенциальных потерь:          а) критическая          б) расплаты          в) сопоставление          г) приемлемый  <b>гвба</b></p>																		

26.	Расположите в правильной последовательности основные этапы системы управления рисками в соответствии с циклом Деминга а) планирование б) корректировка в) действие г) проверка <b>авгб</b>
27.	Определите последовательность критериев последствий реализации риска от наименьшего к наибольшему при составлении карты рисков: а) незначительное б) существенное в) значительное г) умеренное <b>агвб</b>
<b>Вставить пропущенное слово или число</b>	
28.	_____ риск, связанный с выполнением компанией бизнес-функций, включая риски мошенничества и внешних событий Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению <b>Операционный</b>
29.	_____ риск — это вероятность частичной или полной потери денежных средств или ценных активов Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению <b>Финансовый</b>
30.	_____ оценка риска - процесс оценки численных значений вероятности и последствий нежелательных процессов, явлений, событий Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению <b>Количественная</b>
31.	Технический риск — _____ отказа технических устройств с последствиями определённого уровня (класса) за определённый период функционирования опасного производственного объекта. Ответ ввести с маленькой буквы в падеже, соответствующем смысловому значению <b>вероятность</b>
32.	_____ рисков – инструмент для иллюстрации результатов качественного и количественного анализа рисков. Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению <b>Карта</b>
<b>Решить задачи</b>	
33.	Предприятие А имеет следующие финансовые показатели: Чистая прибыль предприятия А за последний год составила 835 642 у. е. Амортизационные отчисления составили 234 567 у.е. Заёмный капитал составил 1 573 865 у. е. Предприятие В имеет следующие финансовые показатели: чистая прибыль: 1 468 735 у. е.; амортизационные отчисления: 500 300 у. е.; заемный капитал: 4 232 000 у. е. Показатели предприятия С: чистая прибыль: – 1 356 700 у. е.; амортизационные отчисления: 475 600 у. е.; заемный капитал: 56 54 000 у.е. Требуется определить риск банкротства через расчет коэффициента Бивера <b>A = (835642+234567)/1573865=0,68</b> <b>B = (1468735+500300)/4232000=0,47</b> <b>C = (-1356700+475600)/5654000=-0,15</b>
34.	Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т. е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет получать прибыль 35 тыс. у. е. при 10 %-ной норме доходности инвестиций. <b>PV=FV/(1+d)^n</b> <b>PV=35/(1+0.1)^7=18</b>
35.	Тамара Пончик предлагает построить ресторан недалеко от университетского общежития. Один из возможных вариантов — предусмотреть в нем пивной бар. Другой вариант не связан с продажей пива. В обоих случаях Тамара оценивает свои шансы на успех как 0,6 и на неудачу как 0,4. Предварительные обсуждения показывают, что план, связанный с продажей пива, может принести 325 тыс. р. Прибыли. Без продажи пива можно заработать 250 тыс. р. Потери в случае

	<p>открытия ресторана с баром составят 70 тыс. р., в случае ресторана без бара — 20 тыс. р. Выберите альтернативу для Тамары Пончик на основе средней стоимостной оценки в качестве критерия.</p> <p><math>EMV1=325*0,6+(-70)*0,4=167</math>  <math>EMV2=250*0,6+(-20)*0,4=142</math>  <math>EMV1&gt;EMV2</math></p>
36.	<p>Найти наилучшие стратегии по критериям: максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица (коэффициент пессимизма равен 0,2) для следующей платежной матрицы результата (элементы матрицы – выигрыши):</p> $\begin{pmatrix} 70 & 40 & 20 & 30 \\ 80 & 50 & 40 & 70 \\ 50 & 70 & 30 & 80 \\ 20 & 30 & 20 & 60 \end{pmatrix}$ <p><b>Критерий Максимакс = A2, A3 [80]</b>  <b>Критерий Вальда =A2 [40]</b>  <b>Критерий Сэвиджа = A1, A4 [40]</b>  <b>Критерий Гурвица = A2 [40;80]</b></p>
37.	<p>У предприятия имеются следующие показатели прямых потерь событий риска</p> <p>1й квартал – 300 тысяч рублей и 10 событий  2й квартал – 350 тысяч рублей и 7 событий  3й квартал – 270 тысяч рублей и 9 событий  4й квартал – 420 тысяч рублей и 12 событий.</p> <p><b>Определить контрольные показатели уровня (количество и общая сумма потерь) риска</b>  <b>Контрольное значение по количеству событий = (10+7+9+12)/4=10 событий</b>  <b>Контрольное значение по общей сумме потерь = (300+350+270+420)/4=335 тысяч рублей</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Выполнить ситуационное задание</b></p>
	<p><b>Кейс-задание 1</b></p> <p>Директор лицея, обучение в котором осуществляется на платной основе, решает, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительных работ вообще. Если население небольшого города, в котором организован платный лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль 250 тыс. р. В год, незначительное расширение учебных помещений могло бы приносить 90 тыс. р. Прибыли. Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется лицейю в 120 тыс. р. Убытка, а малое – 45 тыс. р. Однако информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует.</p>
38.	<p>определите лучшую альтернативу, используя критерии Вальда.</p> <p>Выберите ответ в виде указания альтернативы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расширение на 250 мест</li> <li>2. Расширение на 50 мест</li> <li>3. Не проводить работ.</li> </ol> <p><b>По критерию Вальда: ничего не предпринимать, стратегия 3 со значением 0.</b></p>
39.	<p>Пусть при тех же исходных данных государственная статистическая служба предоставила информацию об изменении численности населения: вероятность роста численности населения составляет 0,7; вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,3. Определите наилучшее решение, используя критерий максимизации ожидаемой денежной оценки.</p> <p>Ответ введите числом без указания единиц измерения.</p> <p><math>EMV1(250)=250*0,7-120*0,3=139</math>  <math>EMV2(50)=90*0,7-45*0,3=49,5</math>  <math>EMV3(0)=0</math></p> <p><b>Ответ 139 и расширение на 250 мест.</b></p>
40.	<p>Какова ожидаемая ценность дополнительной информации? Ответ введите числом без указания единиц измерения.</p> <p><b>Ценность информации составляет разницу между выбором с учетом информации (139) и без учета информации (0) и составляет 139.</b></p>
	<p><b>Кейс-задание 2</b></p> <p>Предприятие производит 100 000 шт. изделий типа А. Цена реализации – 2580 р.; средние переменные издержки – 1810 р./шт.; постоянные издержки – 38,5 млн. р.</p>
41.	<p>Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10 %-ным изменениям цены реализации операционного рычага. Ответы запишите через знак пробела вначале при увеличении, потом при уменьшении цены в рублях.</p> <p><b>При 10% увеличении цены прибыль составит <math>100000*2580*1,1-100000*1810-38500000=64,3</math></b></p>



	<p>млн. руб.  При 10% снижении цены прибыль составит <math>100000 \cdot 2580 \cdot 0,9 - 100000 \cdot 1810 - 38500000 = 12,7</math> млн. руб.  <b>64300000 12700000</b></p>
42.	<p>Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10 %-ным изменениям объема реализации операционного рычага. Ответы запишите через знак пробела вначале при увеличении, потом при уменьшении объема реализации в рублях.  <b>При 10% увеличении объема реализации прибыль составит <math>100000 \cdot 1,1 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1,1 \cdot 1810 - 38500000 = 46,2</math> млн. руб.</b>  <b>При 10% снижении объема реализации прибыль составит <math>100000 \cdot 0,9 \cdot 2580 - 100000 \cdot 0,9 \cdot 1810 - 38500000 = 30,8</math> млн. руб.</b>  <b>46200000 30800000</b></p>
43.	<p>Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10 %-ным изменениям средних переменных издержек операционного рычага.  Ответы запишите через знак пробела вначале при увеличении, потом при уменьшении переменных издержек . в рублях  <b>При 10% увеличении переменных издержек прибыль составит <math>100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 \cdot 1,1 - 38500000 = 20,4</math> млн. руб.</b>  <b>При 10% снижении переменных издержек прибыль составит <math>100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 \cdot 0,9 - 38500000 = 56,6</math> млн. руб.</b>  <b>20400000 56600000</b></p>
44.	<p>Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10 %-ным изменениям постоянных издержек операционного рычага. Ответы запишите через знак пробела вначале при увеличении, потом при уменьшении постоянных издержек в рублях.  <b>При 10% увеличении постоянных издержек прибыль составит <math>100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 - 38500000 \cdot 1,1 = 34,65</math> млн. руб.</b>  <b>При 10% снижении постоянных издержек прибыль составит <math>100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 - 38500000 \cdot 0,9 = 42,35</math> млн. руб.</b>  <b>34650000 42350000</b></p>

## 3.2 Собеседование (вопросы для экзамена)

### 3.2.1 Вопросы для экзамена

**ПКв-3.** Способен проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое управление деятельностью хозяйствующего субъекта и решать исследовательские задачи в профессиональной сфере деятельности

№ задания	Формулировка вопроса
45.	<p>Понятие и функции риска. Факторы риска.  <b>Риск - характеристика ситуации, имеющей неопределённость исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.</b>  <b>Факторы риска</b>  1. Внешние <ul style="list-style-type: none"> <li>• политические;</li> <li>• социально-экономические;</li> <li>• экологические;</li> <li>• научно-технические.</li> </ul> 2. Внутренние <ul style="list-style-type: none"> <li>• факторы риска воспроизводственной деятельности;</li> <li>• факторы риска в сфере управления;</li> <li>• факторы риска в сфере обращения;</li> <li>• факторы риска производственной деятельности</li> </ul> <b>Функции риска</b>  <b>Можно отметить следующие функции риска:</b>  1.стимулирующая функция риска  2.защитная функция риска  3.компенсирующая функция риска4.социально-экономическая функция риска</p>
46.	<p>Классификация рисков.  1. <b>Виды рисков по роду опасности:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Техногенные риски</li> <li>• Природные риски</li> </ul> </p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Смешанные риски</li> <li>2. Виды рисков по сферам проявления: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Политические риски</li> <li>• Социальные риски.</li> <li>• Экологические риски.</li> <li>• Коммерческие риски.</li> <li>• Профессиональные риски.</li> </ul> </li> <li>3. Виды рисков по возможности предвидения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Прогнозируемые риски.</li> <li>• Непрогнозируемые риски.</li> </ul> </li> </ul> <p>Соответственно этому классификационному признаку риски подразделяются также на регулируемые и нерегулируемые в рамках предприятия.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>4. Виды рисков по источникам возникновения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Внешний(систематический или рыночный) риск.</li> <li>• Внутренний (несистематический или специфический) риск.</li> </ul> </li> <li>5. Виды рисков по размеру возможного ущерба: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Допустимыйриск.</li> <li>• Критический риск.</li> <li>• Катастрофический риск.</li> </ul> </li> <li>6. Виды рисков по комплексности исследования: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Простойриск.</li> <li>• Сложный риск.</li> </ul> </li> <li>7. Виды рисков по финансовым последствиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Риск, влекущий только экономические потери,.</li> <li>• Риск, влекущий упущенную выгоду.</li> <li>• Риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы(«спекулятивный финансовый риск»).</li> </ul> </li> <li>8. Виды рисков по характеру проявления во времени: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Постоянныйриск</li> <li>• Временныйриск.</li> </ul> </li> <li>9. Виды рисков по возможности страхования: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхуемые риски.</li> <li>• Нестрахуемые риски.</li> </ul> </li> </ul>
47.	<p>Понятие и принципы анализа риска. Виды анализа риска.</p> <p><b>Анализ риска - это процесс идентификации опасностей и оценки рисков неблагоприятных событий для объектов риска. Идентификация и анализ рисков являются ключевым элементом процесса управления риском. От их правильной организации зависит, насколько эффективными будут дальнейшие решения и, в конечном итоге, удастся ли управлять рисками.</b></p> <p><b>В практике риск-менеджмента наибольшую популярность получили следующие методы анализа рисков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>статистический</li> <li>оценки целесообразности затрат</li> <li>экспертных оценок</li> <li>аналитический</li> <li>метод использования аналогов</li> <li>оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности</li> <li>анализ последствий накопления риска</li> <li><b>комбинированный метод</b></li> </ul>
48.	<p>Качественные методы оценки риска.</p> <p>Качественные методы исследования направлены на получение глубокой, развернутой информации о предмете исследования. Они фокусируются на исследованиях понимания и интерпретации эмпирических данных, являются источником формирования гипотез и продуктивных идей.</p> <p>Результаты качественного исследования содержат мнения и оценки, рассуждения и описания, ассоциации, предположения и обоснования, идеи, предложения, аргументы и т.п.</p> <p>Главная задача качественного подхода состоит в выявлении и идентификации возможных видов рисков рассматриваемого проекта (ситуации), а также в определении и описании источников и факторов, влияющих на данный вид риска.</p> <p>Кроме того, качественный анализ предполагает описание возможного ущерба, его стоимостной оценки и мер по снижению или предотвращению риска (страхование рисков, создание резервов и т. д.).</p>

	<p>Качественный подход, не позволяющий определить численную величину риска инвестиционного проекта, является основой для проведения дальнейших исследований с помощью количественных методов, использующих математический аппарат теории вероятностей и математической статистики.</p> <p>Качественные методы оценки риска можно разделить на 2 группы: методы сбора данных и методы интерпретации и оценки данных.</p> <p>Методы сбора данных включают: глубинные интервью и опросы, регистрацию (наблюдение); телефонные интервью, холл – тесты и эксперименты.</p> <p>Подходы к интерпретации и оценки данных состоят из: мозгового штурма, анализа уместности затрат, метода аналогий, метода экспертных оценок, метода Делфи, метод комиссии, метода суда, метода бальной оценки, метода портфолио, рейкингования (ранжирования), метода анализа иерархий, нечетко-множественного анализа и синектики</p>
49.	<p>Количественные методы оценки риска</p> <p>Количественная оценка рисков определяет вероятность возникновения рисков и влияние последствий рисков, что помогает принимать решения и избегать неопределенностей.</p> <p>Количественная оценка рисков позволяет определять:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>вероятность достижения конечной цели проекта;</li> <li>степень воздействия риска на проект и объемы непредвиденных затрат и материалов, которые могут понадобиться;</li> <li>риски, требующие скорейшего реагирования и большего внимания, а также влияние их последствий на проект;</li> <li>фактические затраты, предполагаемые сроки окончания.</li> </ul> <p>Количественная оценка рисков часто сопровождается качественную оценку и также требует процесс идентификации рисков. Количественная и качественная оценка рисков могут использоваться по отдельности или вместе, в зависимости от располагаемого времени и бюджета, необходимости в количественной или качественной оценке рисков.</p>
50.	<p>Статистический метод оценки риска.</p> <p>Используя имеющиеся статистические данные, можно оценить вероятность возникновения неблагоприятных событий и размер ущерба. Этот метод подходит для частых и однородных событий.</p> <p>К методам, обеспечивающим отдельную оценку уровня риска, относится дисперсия, которая представляет собой средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов рискованных инвестиционных вложений от средних ожидаемых.</p> <p>Дисперсия рассчитывается:</p> $q^2 = \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 P_i,$ <p>где q – дисперсия;  X – ожидаемое значение для каждого случая вложения инвестиционных ресурсов;  <math>\bar{X}</math> – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности;  n – число вложений инвестиционных ресурсов (частота).</p> <p>Дисперсия характеризует абсолютную колеблемость частоты инвестиционного риска, а относительную степень колеблемости показывает коэффициент вариации, который рассчитывается по формуле:</p> $V = \frac{q}{x} \times 100,$ <p>где V – коэффициент вариации;  q – среднее квадратическое отклонение;  x – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности.</p> <p>Коэффициент вариации может изменяться от 1 до 100%.</p> <p>Чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость. Установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>до 10% – слабая колеблемость риска инвестиционной деятельности;</li> <li>10–25% – средняя, умеренная колеблемость риска инвестиционной деятельности;</li> <li>более 25% – высокая колеблемость риска инвестиционной деятельности.</li> </ul> <p>При использовании дисперсии и вариации учитывают, что риск имеет математически определенную вероятность получения результата от реализации инвестиционного проекта. Эта вероятность в свою очередь может быть определена субъективно экспертным путем или объективно на основании математических вычислений частот степени риска.</p> <p>Дисперсия и среднее квадратическое отклонение служат мерами абсолютного рассеяния и измеряются в тех же физических единицах, в каких измеряется варьирующий признак.</p>

	<p>Коэффициент вариации – относительная величина. Поэтому с его помощью можно сравнивать колеблемость признаков, выраженных в различных единицах измерений.</p> <p>Поскольку на формирование ожидаемого результата (например, величины прибыли) воздействует множество случайных факторов, то он, естественно, является случайной величиной.</p>
51.	<p>Основные формы диверсификации при управлении рисками.</p> <p><b>Диверсификация</b> — это распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала</p> <p>Диверсификация делится на два типа— связанная и несвязанная. Связанная диверсификация представляет собой новую область деятельности компании, связанную с уже существующими областями бизнеса (например, в производстве, маркетинге, материальном снабжении или технологии). Несвязанная (латеральная) диверсификация— новая область деятельности, не имеющая очевидных связей с существующими сферами бизнеса.</p>
52.	<p>Передача риска как метод управления</p> <p><b>Передача риска</b> – управленческая стратегия, смысл которой заключается в том, что участники рискованного взаимодействия (рискующие лица) передают ответственность по риску третьим лицам, при этом существующий уровень риска не изменяется.</p> <p><b>Трансферт (передача) риска</b> позволяет вовлечь других контрагентов в процесс управления риском, передавая им риск еще до наступления события.</p>
53.	<p>Управление финансовыми и кредитными рисками.</p> <p><b>Основные принципы управления кредитным риском</b>— выявление и предупреждение неблагоприятных условий для финансовой деятельности банка, а также максимальное снижение возможных потерь. Для сокращения влияния факторов непредвиденности на работу банка определяется инструментарий, позволяющий точно оценить риски и сократить вероятные убытки для компании.</p> <p><b>Основные инструменты управления кредитными рисками:</b></p> <p><b>Мониторинг и контроль индикаторов риска</b> — выявление и оценка рисков факторов, способных привести к убыткам банка из-за невозврата заемных средств.</p> <p><b>Разработка внутрибанковских лимитов и нормативов</b> — определение размера и количества рискованных операций, проводимых банком за один период.</p> <p><b>Внедрение системы принятия решений</b> — интеграция профильных программ, позволяющих автоматизировать мониторинг и оценку рискованных операций с контрагентами банка.</p> <p><b>Хеджирование</b> — операции с кредитными директивами, направленные на компенсацию финансовых рисков.</p> <p><b>Диверсификация регионов банка и кредитование различных слоев населения</b> — создание филиалов для противодействия отраслевым и региональным рискам, а также работа с разными категориями заемщиков.</p> <p><b>Накопление резервных средств для покрытия потерь</b>— увеличение активов предприятия или страхование рисков.</p>
54.	<p>Система управления операционными рисками</p> <p><b>Операционный риск</b> – это риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.</p> <p>Под системой управления операционными рисками понимается система мер, направленная на выявление, анализ, оценку и снижение уровня операционного риска, а также на последующий мониторинг и контроль. Эта система включает в себя и комплекс взаимосвязанных внутренних документов различных уровней, разработанных для предупреждения, минимизации операционного риска и компенсации потерь в случае его реализации.</p>
55.	<p>Этапы управления рисками на предприятии.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификация рисков</li> <li>2. Классификация рисков</li> <li>3. Оценка рисков</li> <li>4. Анализ рисков</li> <li>5. Выбор управленческих решений</li> <li>6. Осуществление управленческих решений</li> <li>7. Мониторинг и контроль</li> <li>8. Совершенствование</li> </ol>
56.	<p>Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.</p> <p><b>Управление риском (риск-менеджмент)</b> – многоступенчатый процесс, цель которого в уменьшении или компенсации ущерба для объекта при наступлении неблагоприятных событий.</p>

	<p><b>Выделяют следующие основные этапы управления риском:</b></p> <p>анализ объекта риска;          выявление риска;          оценка риска;          выбор методов воздействия на риск;          принятие решения;          непосредственное воздействие на риск;          контроль и корректировка результатов процесса управления.</p>
57.	<p>Системный подход в управлении рисками.</p> <p><b>Системный подход в управлении рисками основывается на том, что все явления и процессы рассматриваются в их системной связи, учитывается влияние отдельных элементов и решений на систему в целом. При этом совокупность источников опасности нужно рассматривать как сложную систему.</b></p>
58.	<p>Резервирование как метод компенсации риска.</p> <p><b>Резервирование является одним из основных способов управления риском. С целью компенсации возможных потерь предприятие формирует собственные средства (капитал), а также обязательные резервы на возможные потери, относимые на расходы организации.</b></p>
59.	<p>Страхование рисков: характеристика и основные принципы.</p> <p><b>Страхование рисков – обязательное условие предпринимательской деятельности, позволяющее покрывать незапланированные расходы от срыва контрактов, действия злоумышленников или вреда, причиненного стихийными бедствиями. В настоящее время оно является обязательным условием составления контрактов, в первую очередь, международных, транспортировки грузов и обычной работы людей всех специальностей.</b></p>
60.	<p>Объект и субъект управления рисками.</p> <p><b>Объекту управления риск-менеджмента — собственно прямой риск, рисковые вложения капитала, экономические отношения хозяйствующих субъектов. К таким отношениям можно отнести отношения страхователей и страховщиков, заемщиков и кредиторов, партнеров и конкурентов.</b></p> <p><b>К субъекту возможно отнести коллектив от рядового персонала до административно-руководящего либо уполномоченных сотрудников и руководителей специальных подразделений.</b></p>

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

П ВГУИТ 2.4.03 Положение о курсовых, экзаменах и зачетах

П ВГУИТ 4.1.02 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости

Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2021.- Режим доступа: – [ЭИ]. – Режим доступа: <http://education.vsuet.ru>

Чекудаев К.В. Оценка рисков: задания и методические указания для практических занятий для обучающихся по специальности 38.03.01 «Экономика» очной, очно-заочной и заочной формы обучения. – Воронеж: ВГУИТ, 2021.- Режим доступа: – [ЭИ]. – Режим доступа: <http://education.vsuet.ru>

Для оценки знаний, умений, навыков обучающихся по дисциплине применяется рейтинговая система. Итоговая оценка по дисциплине определяется на основании определения среднеарифметического значения баллов по каждому заданию.

## 5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания для каждого результата обучения по дисциплине

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания	
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции
<b>ПКв-3. Способен проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое управление деятельностью хозяйствующего субъекта и решать исследовательские задачи в профессиональной сфере деятельности</b>					
<b>Знает</b>	экономические риски, природу и сущность, методику оценки и анализа экономических и финансовых рисков, методику принятия решений в условиях риска, источники информации, в интересах выявления рисков и угроз, методы оценки уровня рисков, критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов, приемы анализа поставленной задачи	Результаты тестирования	Обучающимся даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающимся даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающимся даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающимся даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена / повышенный
		Собеседование (экзамен)	Обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающийся обладает системным взглядом на изучаемый объект	Отлично	Освоена / повышенный
<b>Умеет</b>	оценивать потенциальные риски, выявлять и структурировать риски и угрозы, осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери	Решение задач на практических занятиях	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный

	в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, принимать оптимальные управленческие решения с учетом факторов риска и экономической эффективности, анализировать информацию о факторах риска, формировать цели и стратегии системы оценки и управления рисками, обосновывать принимаемые решения в области управления рисками в условиях неопределенности		Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный
<b>Владеет</b>	навыками анализа и оценки финансовых рисков; навыками разработки мер по минимизации финансовых рисков	Расчетно-практическая работа	обучающийся не может (не умеет) записать алгоритм выполнения работы, не может выбрать методику для проведения расчетов, не представляет результаты работы в виде аналитического отчета; не демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			запись алгоритма решения РПР у обучающегося вызывает затруднения (алгоритм решения записан с ошибками), представляет результаты работы в виде аналитического отчета, в котором допускает неверное оформление; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении допускает незначительные ошибки, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
			обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении не допускает ошибок, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный