

**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

Технологии бухгалтерского учета и отчетности

(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:

01 Образование и наука (в сферах: общего, среднего профессионального, дополнительного профессионального образования; научных исследований)

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.

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 осуществлять финансовый анализ и управление денежными потоками	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	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, Цифровая трансформация финансов на решениях 1С, 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</b> в т.ч. аудиторные занятия:	<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 проектов с учетом оценки финансово-	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 целесообраз-	38

	экономических рисков и фактора неопределенности.	ности 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)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ак. ч
1	Анализ и оценка су-	1. Определение рисков предприятия	2

	ществующих финансово-экономических рисков	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. <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. <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://npod.ru/">https://npod.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 ALT Linux.

### 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 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>

**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 осуществлять финансовый анализ и управление денежными потоками	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-не зачтено»)
			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 оценки финансово-	ПКв-3	Банк тестовых заданий	1, 8, 11, 12, 21, 27, 29, 35,36, 41-44	Компьютерное тестирование (процентная шкала)

	экономических рисков и фактора неопределенности.		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 осуществлять финансовый анализ и управление денежными потоками

№ 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>все варианты верны</li> <li><b>специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками</b></li> <li>риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами</li> <li>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><b>построение дерева решений</b></li> <li>вероятностный метод</li> <li>метод сценариев</li> <li>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>методы локализации рисков</li> <li>методы компенсации рисков</li> <li>методы уклонения от рисков</li> <li><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><b>методы компенсации рисков</b></li> <li>методы уклонения от рисков</li> <li>методы диверсификации рисков</li> <li>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 событий?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>имитационное моделирование</li> </ol>

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. построение дерева решений</li> <li>3. вероятностный метод</li> <li>4. <b>метод сценариев</b></li> </ol>
6.	<p>Основным информационной базой для оценки рисков</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>база событий риска</b></li> <li>2. финансовая отчетность</li> <li>3. аудиторское заключение</li> <li>4. нормативные значения</li> </ol>
7.	<p>К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. методы компенсации рисков</li> <li>2. <b>методы локализации рисков</b></li> <li>3. методы уклонения от рисков</li> <li>4. методы диверсификации рисков</li> </ol>
8.	<p>Что такое смешанные риски?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно;</li> <li>2. <b>события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека.</b></li> <li>3. связанные с проявлением стихийных сил природы;</li> <li>4. проектный риск</li> </ol>
9.	<p>Что является объектом управления в риск-менеджменте?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. все варианты верны</li> <li>2. специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками</li> <li>3. <b>риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами</b></li> <li>4. система управления рисками</li> </ol>
10.	<p>К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. методы диверсификации рисков</li> <li>2. <b>методы локализации рисков</b></li> <li>3. методы компенсации рисков</li> <li>4. методы уклонения от рисков</li> </ol>
11.	<p>Систематическое использование информации для установления опасностей относительно аспекта риска или для описания проблемы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Количественная оценка</li> <li>2. Качественная оценка</li> <li>3. <b>Идентификация</b></li> <li>4. Классификация</li> </ol>
12.	<p>Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>объектные и субъектные;</b></li> <li>2. позитивные и негативные;</li> <li>3. положительные и отрицательные;</li> <li>4. простые и сложные.</li> </ol>
13.	<p>Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. чистый</li> <li>2. спекулятивный</li> <li>3. <b>несистемный</b></li> <li>4. системный</li> </ol>
14.	<p>Величиной кредитного риска является</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>сумма кредита с процентами</b></li> <li>2. проценты по кредиту</li> <li>3. репутационные потери</li> <li>4. кредит без процентов</li> </ol>
15.	<p>Служба управления рисками является обязательной для</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Банковских финансовых организаций</b></li> <li>2. Государственных учреждений</li> <li>3. Промышленных предприятий</li> <li>4. Негосударственных фондов</li> </ol>
	<b>Выбрать несколько ответов</b>
16.	<p>Риск выполняет функции</p> <p>А) <b>регулятивную и защитную</b></p> <p>Б) конструктивную и деструктивную</p>

	В) социально-правовую и историко-генетическую Г) <b>аналитическую и инновационную</b>			
17.	По степени правомерности предпринимательские риски могут быть А) оправданный Б) неоправданный В) <b>правомерный</b> Г) <b>неправомерный</b>			
18.	К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся А) <b>инфляционные</b> Б) <b>дефляционные</b> В) валютные Г) риски ликвидности			
19.	Качественный анализ может производиться А) <b>методом использования аналогов</b> Б) <b>методом экспертных оценок</b> В) « <b>мозговой штурм</b> » Г) сценарный анализ			
20.	К методам количественного анализа относятся А) <b>статистический, математический</b> Б) оценки вероятности ожидаемого ущерба В) минимизации потерь Г) <b>использования «дерева решений»</b>			
<b>Сопоставить</b>				
21.	Установите соответствие формулировкам: <b>1Г, 2В, 3Б, 4А</b>			
	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.	Классификация методов оценки типу оценки рисков: <b>1АВГ, 2Б</b>			
	1	количественная	А	построение дерева решений
			Б	экспертный метод
	2	качественная	В	статистический метод
			Г	анализ чувствительности
<b>Расположить в правильном порядке</b>				
23.	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>			
24.	Определите последовательность определения уровня риска: а) группировка б) идентификация в) анализ рисков г) оценка рисков <b>багв</b>			
25.	Установите последовательные этапы зоны риска по степени повышения потенциальных потерь: а) критическая б) расплаты в) сопоставление г) приемлемый <b>гвба</b>			
26.	Расположите в правильной последовательности основные этапы системы управления рисками в соответствии с циклом Деминга			

	<p>а) планирование  б) корректировка  в) действие  г) проверка  <b>авгб</b></p>
27.	<p>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></p>
	<b>Вставить пропущенное слово или число</b>
28.	<p>_____ 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></p>
29.	<p>_____ 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></p>
30.	<p>_____ 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></p>
31.	<p>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></p>
32.	<p>_____ рисков – инструмент для иллюстрации результатов качественного и количественного анализа рисков.  Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению  <b>Карта</b></p>
	<b>Решить задачи</b>
33.	<p>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></p>
34.	<p>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></p>
35.	<p>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 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</p>

	<p>критерия.  <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 = А2, А3 [80]</b>  <b>Критерий Вальда =А2 [40]</b>  <b>Критерий Сэвиджа = А1, А4 [40]</b>  <b>Критерий Гурвица = А2 [40;80]</b></p>
37.	<p>У предприятия имеются следующие показатели прямых потерь событий риска  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.  <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>
	<b>Выполнить ситуационное задание</b>
	<p><b>Кейс-задание 1</b>  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 лицеем 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.  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.  Ответ введите числом без указания единиц измерения.  <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>  <b>Ответ 139 и расширение на 250 мест.</b></p>
40.	<p>Какова ожидаемая ценность дополнительной информации? Ответ введите числом без указания единиц измерения.  <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>  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.  <b>При 10% увеличении цены прибыль составит <math>100000*2580*1,1-100000*1810-38500000=64,3</math> млн. руб.</b>  <b>При 10% снижении цены прибыль составит <math>100000*2580*0,9-100000*1810-38500000=12,7</math> млн.</b></p>

	руб. 64300000 12700000
42.	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. При 10% увеличении объема реализации прибыль составит $100000 \cdot 1,1 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1,1 \cdot 1810 - 38500000 = 46,2$ млн. руб. При 10% снижении объема реализации прибыль составит $100000 \cdot 0,9 \cdot 2580 - 100000 \cdot 0,9 \cdot 1810 - 38500000 = 30,8$ млн. руб. 46200000 30800000
43.	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 При 10% увеличении переменных издержек прибыль составит $100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 \cdot 1,1 - 38500000 = 20,4$ млн. руб. При 10% снижении переменных издержек прибыль составит $100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 \cdot 0,9 - 38500000 = 56,6$ млн. руб. 20400000 56600000
44.	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. При 10% увеличении постоянных издержек прибыль составит $100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 - 38500000 \cdot 1,1 = 34,65$ млн. руб. При 10% снижении постоянных издержек прибыль составит $100000 \cdot 2580 - 100000 \cdot 1810 - 38500000 \cdot 0,9 = 42,35$ млн. руб. 34650000 42350000

### 3.2 Собеседование (вопросы для экзамена)

#### 3.2.1 Вопросы для экзамена

**ПКв-3.** Способен осуществлять финансовый анализ и управление денежными потоками

№ задания	Формулировка вопроса
45.	<p>Понятие и функции риска. Факторы риска.</p> <p><b>Риск - характеристика ситуации, имеющей неопределённость исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.</b></p> <p><b>Факторы риска</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Внешние</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• политические;</li> <li>• социально-экономические;</li> <li>• экологические;</li> <li>• научно-технические.</li> </ul> </li> <li><b>Внутренние</b> <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> </li> </ol> <p><b>Функции риска</b></p> <p>Можно отметить следующие функции риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. стимулирующая функция риска</li> <li>2. защитная функция риска</li> <li>3. компенсирующая функция риска</li> <li>4. социально-экономическая функция риска</li> </ol>
46.	<p>Классификация рисков.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Виды рисков по роду опасности:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Техногенные риски</li> <li>• Природные риски</li> <li>• Смешанные риски</li> </ul> </li> <li><b>Виды рисков по сферам проявления:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Политические риски</li> <li>• Социальные риски.</li> </ul> </li> </ol>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Экологические риски.</li> <li>• Коммерческие риски.</li> <li>• Профессиональные риски.</li> </ul> <p>3. Виды рисков по возможности предвидения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Прогнозируемые риски.</li> <li>• Непрогнозируемые риски.</li> </ul> <p>Соответственно этому классификационному признаку риски подразделяются также на регулируемые и нерегулируемые в рамках предприятия.</p> <p>4. Виды рисков по источникам возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Внешний (систематический или рыночный) риск.</li> <li>• Внутренний (несистематический или специфический) риск.</li> </ul> <p>5. Виды рисков по размеру возможного ущерба:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Допустимый риск.</li> <li>• Критический риск.</li> <li>• Катастрофический риск.</li> </ul> <p>6. Виды рисков по комплексности исследования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Простой риск.</li> <li>• Сложный риск.</li> </ul> <p>7. Виды рисков по финансовым последствиям:</p> <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> <p>8. Виды рисков по характеру проявления во времени:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Постоянный риск</li> <li>• Временный риск.</li> </ul> <p>9. Виды рисков по возможности страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхуемые риски.</li> <li>• Нестрахуемые риски.</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. В практике риск-менеджмента наибольшую популярность получили следующие методы анализа рисков:</b></p> <p><b>статистический</b>  <b>оценки целесообразности затрат</b>  <b>экспертных оценок</b>  <b>аналитический</b>  <b>метод использования аналогов</b>  <b>оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности</b>  <b>анализ последствий накопления риска</b>  <b>комбинированный метод</b></p>
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</p>

	<p>методы интерпретации и оценки данных.  <b>Методы сбора данных</b> включают: глубинные интервью и опросы, регистрацию (наблюдение); телефонные интервью, холл – тесты и эксперименты.  <b>Подходы к интерпретации и оценки данных</b> состоят из: мозгового штурма, анализа уместности затрат, метода аналогий, метода экспертных оценок, метода Делфи, метод комиссии, метода суда, метода бальной оценки, метода портфолио, рейтингования (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. 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 <math>q</math> – дисперсия;  <math>X</math> – ожидаемое значение для каждого случая вложения инвестиционных ресурсов;  <math>\bar{X}</math> – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности;  <math>n</math> – 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 <math>V</math> – коэффициент вариации;  <math>q</math> – среднее квадратическое отклонение;  <math>x</math> – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности.</p> <p>Коэффициент вариации может изменяться от 1 до 100%.  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. 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.  <b>Диверсификация</b> — это распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала  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  <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.  <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.  <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.  <b>Основные инструменты управления кредитными рисками:</b>  <b>Мониторинг и контроль индикаторов риска</b> — выявление и оценка рисков факторов, способных привести к убыткам банка из-за невозврата заемных средств.  <b>Разработка внутрибанковских лимитов и нормативов</b> — определение размера и количества рискованных операций, проводимых банком за один период.  <b>Внедрение системы принятия решений</b> — интеграция профильных программ, позволяющих автоматизировать мониторинг и оценку рискованных операций с контрагентами банка.  <b>Хеджирование</b> — операции с кредитными директивами, направленные на компенсацию финансовых рисков.  <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.  <b>Накопление резервных средств для покрытия потерь</b> — увеличение активов предприятия или страхование рисков.</p>
54.	<p>Система управления операционными рисками  <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.  Под системой управления операционными рисками понимают систему мер, направленную 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.  <b>Управление риском (риск-менеджмент)</b> – многоступенчатый процесс, цель которого в уменьшении или компенсации ущерба для объекта при наступлении неблагоприятных событий.  Выделяют следующие основные этапы управления риском:   <b>анализ объекта риска;</b>  <b>выявление риска;</b>  <b>оценка риска;</b></p>

	<p>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.  <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.  <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.  <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.  <b>Объект 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.          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 и (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.vsu.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.vsu.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 осуществлять финансовый анализ и управление денежными потоками</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 в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, принимать	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
			Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные плани-	Отлично	Освоена / повышенный

	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		руемыми результатами обучения		
<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