

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. проректора по учебной работе

(подпись) **Василенко В.Н.**
(Ф.И.О.)

«30» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)
**Управление промышленными предприятиями и
инфраструктурными организациями**

Квалификация выпускника
Бакалавр

Воронеж

1. Цели и задачи дисциплины

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

08 Финансы и экономика (в сферах: внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита; финансового консультирования; управления рисками; организации закупок; исследования и анализа рынков продуктов, услуг и технологий; продвижения и организации продаж продуктов, услуг и технологий; управления проектами; контроллинга и информационно-аналитической поддержки управленческих решений; консалтинга)

Дисциплина направлена на решение задач профессиональной деятельности *информационно-аналитического; организационно-управленческого; финансового и предпринимательского* типов.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки *38.03.02 Менеджмент*.

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-1	Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками	ИД1 _{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков
2	ПКв-2	Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков	ИД1 _{ПКв-2} –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД1 _{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков	Знает: методы, техники, технологии управления различными видами риска
	Умеет: планировать профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков
	Владет: навыками оценки необходимости разработки мероприятий по воздействию на риски с использованием методов и технологий управления различными видами рисков
ИД1 _{ПКв-2} –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков	Знает: Инструменты риск-менеджмента для анализа рисков организации
	Умеет: осуществлять выбор инструментов риск-менеджмента для проведения анализа рисков организации
	Владет: навыками участия в проведении экономической оценки отдельных видов рисков с учетом их отраслевой специфики

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

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

Изучение дисциплины основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин:

*Деловые коммуникации
Теория рисков*

*Документирование управленческих процессов
 Бизнес-планирование
 Учет и управленческий анализ
 и при прохождении производственной практики, технологическая (проектно-технологическая) практика*

Дисциплина является предшествующей для изучения последующих дисциплин, практик:

*Стратегический менеджмент
 Лидерство и формирование команды
 Управление проектами
 Управление изменениями
 Управление инновационно-инвестиционной деятельностью
 Антикризисное управление предприятием / Кризисная диагностика
 Методы принятия управленческих решений
 Производственной практики, технологической (проектно-технологической) практики;
 Производственная практика, преддипломная практика.*

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет **8** зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего, ак.ч.	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч.	
		6	7
Общая трудоемкость дисциплины	288	144	144
Контактная работа в т. ч. аудиторные занятия:	106,55	57,1	49,45
Лекции	33	18	15
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-	-
Практические занятия	66	36	30
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	66	36	30
Консультации текущие	1,65	0,9	0,75
Консультации по курсовой работе	1,5		1,5
Консультации перед экзаменом	4	2	2
<i>Вид аттестации (экзамен)</i>	0,4	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	113,85	53,1	60,75
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	12,9	5,4	7,5
Подготовка к практическим занятиям	25,8	10,8	15
Реферат	10	10	-
РПР	10	10	-
Курсовая работа	20	-	20
Другие виды самостоятельной работы	35,15	16,9	18,25
Контроль (экзамен)	67,6	33,8	33,8

5 Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, час
6 семестр			
1	Теоретические основы управления	Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управление рисками Функции риск-	32

	рисками	менеджмента Организация риск-менеджмента Правила риск-менеджмента Информационное обеспечение управления рисками. Принципы разработки мероприятий по воздействию на отдельные виды рисков	
2	Классификационная система рисков	Базовые принципы систематизации и классификации системы рисков Коммерческие риски Финансовые риски Производственные риски	36,8
3	Анализ и оценка степени риска	Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков Принципы информационного обеспечения системы управления риском Источники информации для идентификации риска Информационная система Концепция приемлемого риска Система неопределенностей Определение степени риска. Экономическая оценка отдельных видов рисков.	38,3
7 семестр			
4	Управление рисками как система менеджмента	Процесс управления отдельными видами рисков на предприятии. Методы управления рисками Управление информационными рисками Методы финансирования рисков. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях	34,5
5	Отраслевое управление рисками	Отраслевые особенности принципов систематизации информации в процессе управления рисками. Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере промышленного производства Хеджирование рисков	40,5
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Необходимость проведения экономической оценки отдельных видов рисков. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций Рациональный выбор инвестиционного портфеля.	30,75
	<i>Консультации текущие</i>		1,65
	<i>Консультации по курсовой работе</i>		1,5
	<i>Консультации перед экзаменом</i>		4
	<i>Вид аттестации (экзамен)</i>		0,4
	<i>Контроль (экзамен)</i>		67,6

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч	Практические занятия, ак. ч	СРО, ак. ч
1	Теоретические основы управления рисками	6	12	14
2	Классификационная система рисков	6	12	18,8
3	Анализ и оценка степени риска	6	12	20,3
4	Управление рисками как система менеджмента	6	12	16,5
5	Отраслевое управление рисками	4	8	28,5
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	5	10	15,75

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. ч
6 семестр			
1	Теоретические основы управления рисками	Понятие и сущность риска. Определение, функции, организация и правила управления рисками Функции риск-менеджмента Организация риск-менеджмента Правила риск-менеджмента Информационное обеспечение управления рисками. Принципы разработки мероприятий по воздействию на отдельные виды рисков	6
2	Классификационная система рисков	Базовые принципы систематизации и классификации системы рисков Коммерческие риски Финансовые риски Производственные риски	6
3	Анализ и оценка	Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы иден-	6

	степени риска	тификации и анализа рисков Принципы информационного обеспечения системы управления риском Источники информации для идентификации риска Информационная система Концепция приемлемого риска Система неопределенностей Определение степени риска. Экономическая оценка отдельных видов рисков.	
7 семестр			
4	Управление рисками как система менеджмента	Процесс управления отдельными видами рисков на предприятии. Методы управления рисками Управление информационными рисками Методы финансирования рисков. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях	6
5	Отраслевое управление рисками	Отраслевые особенности принципов систематизации информации в процессе управления рисками. Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Риск-менеджмент в сфере промышленного производства Хеджирование рисков	4
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Необходимость проведения экономической оценки отдельных видов рисков. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций Рациональный выбор инвестиционного портфеля.	5

5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, ак. ч
6 семестр			
1	Теоретические основы управления рисками	Определение, функции, организация и правила управление рисками. Выявление основных принципов разработки мероприятий по воздействию на отдельные виды рисков	12
2	Классификационная система рисков	Базовые принципы систематизации и классификации системы рисков. Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков	12
3	Анализ и оценка степени риска	Количественные методы оценки риска Экспертные методы оценки риска Нормативные методы идентификации риска. Экономическая оценка отдельных видов рисков.	12
7 семестр			
4	Управление рисками как система менеджмента	Процесс управления отдельными видами рисков на предприятии. Оценка эффективности методов управления рисками Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях	12
5	Отраслевое управление рисками	Выделение отраслевых особенностей принципов систематизации информации в процессе управления рисками. Методика оценки рискованности ОРР банка. Риск-менеджмент в сфере промышленного производства. Хеджирование рисков	8
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Необходимость проведения экономической оценки отдельных видов рисков. Проблема выбора инвестиционного портфеля Диверсифицированный портфель	10

5.2.3 Лабораторный практикум - не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
1	Теоретические основы управления рисками	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	2
		Подготовка к практическим занятиям	4
		Другие виды СРО	8
2	Классификационная система рисков	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	2
		Подготовка к практическим занятиям	2,8
		Реферат	10
		Другие виды СРО	4
3	Анализ и оценка степени риска	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	1,4
		Подготовка к практическим занятиям	4
		РПР	10
		Другие виды СРО	4,9
4	Управление рисками как система менеджмента	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	3
		Подготовка к практическим занятиям	6,5
		Другие виды СРО	7
5	Отраслевое управление рисками	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	2
		Подготовка к практическим занятиям	3,5
		Курсовая работа	20
		Другие виды СРО	3
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	2,5
		Подготовка к практическим занятиям	5
		Другие виды СРО	8,25

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

6.1 Основная литература

- 1.Бородавко, Л. С. Управление рисками: практикум : учебное пособие / Л. С. Бородавко. — Иркутск : ИрГУПС, 2023. — 48 с. <https://e.lanbook.com/book/369542>
- 2.Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова ; под редакцией Д. В. Арапова. — Воронеж : ВГУИТ, 2022. — 90 с. <https://e.lanbook.com/book/254525>

3.Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов (гриф УМО ВО) / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. <https://urait.ru/bcode/536576>

6.2 Дополнительная литература

1.Фомин, А. И. Управление рисками : учебное пособие / А. И. Фомин. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. — 142 с. <https://e.lanbook.com/book/115178>

2.Охотников, И. В. Управление рисками : учебно-методическое пособие / И. В. Охотников, И. В. Сибирко. — Москва : РУТ (МИИТ), 2018. — 76 с. <https://e.lanbook.com/book/173755>

3.Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 163 с. <https://urait.ru/bcode/540420>

4.Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник (гриф УМО ВО) / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. <https://urait.ru/bcode/536005>

6.3 Учебно-методические материалы

Управление рисками: задания для самостоятельной работы студентов для студентов, обучающихся по направлению 38.03.02 – «Менеджмент», очной формы обучения / Е. А. Беляева [и др.] ; ВГУИТ, Кафедра управления, организации производства и отраслевой экономики. - Воронеж : ВГУИТ, 2021. - 24 с. <http://education.vsu.ru>

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?
Образовательная платформа «Юрайт»	https://urait.ru/
ЭБС «Лань»	https://e.lanbook.com/
АИБС «МегаПро»	https://biblos.vsu.ru/MegaPro/Web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gov.ru
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	http://education.vsu.ru
Портал открытого on-line образования	https://npoed.ru/
Справочно-правовая система «Консультант Плюс»	https://www.consultant.ru/

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, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: ЭИОС университета, в том числе на базе программной платформы «Среда электронного обучения ЗКЛ».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение

Программы	Лицензии, реквизиты подтверждающего документа
Adobe Reader XI	(бесплатное ПО) https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html
Альт Образование	Лицензия № ААА.0217.00 с 21.12.2017 г. по «Бессрочно»

Microsoft Windows 8	Microsoft Open License
Microsoft Windows 8.1	Microsoft Windows Professional 8 Russian Upgrade Academic OPEN 1 License No Level#61280574 от 06.12.2012 г. https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license
Microsoft Office Professional Plus 2010	Microsoft Open License Microsoft Office Professional Plus 2010 Russian Academic OPEN 1 License No Level #48516271 от 17.05.2011 г. https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license
Microsoft Office 2007 Standart	Microsoft Open License Microsoft Office 2007 Russian Academic OPEN No Level #44822753 от 17.11.2008 https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license
Libre Office 6.1	Лицензия № AAA.0217.00 с 21.12.2017 г. по «Бессрочно» (Включен в установочный пакет операционной системы Альт Образование 8.2)

Справочно-правовые системы

Программы	Лицензии, реквизиты подтверждающего документа
Справочные правовая система «Консультант Плюс»	Договор о сотрудничестве с «Информсвязь-черноземье», Региональный информационный центр общероссийской сети распространения правовой информации Консультант Плюс № 8-99/RD от 12.02.1999 г.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Ауд. 2. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, лабораторных и практических занятий, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (для всех направлений и специальностей): Проектор Epson EB-W9 2500 Переносное оборудование, экран, ноутбук Lenovo, акустическая система BEHRINGER B208D; Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Ауд. 248. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, лабораторных и практических занятий, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (для всех направлений и специальностей): Компьютер ASUS; Коммутатор D-Link DES-1008D; Принтер HP Laser Jet 1018; Интерактивная доска Activboard; переносные колонки активные Microlab SOLO.

Ауд. 427а. Помещение (Учебная аудитория) для самостоятельной работы обучающихся: Компьютер Intel Core Duo E5300, сетевой коммутатор для подключения к компьютерной сети (Интернет), ноутбук Lenovo, ноутбук Asus D541NAGQ335T, ноутбук Samsung 300C15-2410M 2.3, ноутбук HP AMD, ноутбук Acer "17.3" Celeron N 3350/1, 1/2048/500/Intel/HD/WIN10, ноутбук DNS, Ноутбук Acer 15.6.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины 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 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 формы обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц

Виды учебной работы	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч	
		6	7
Общая трудоемкость дисциплины	288	144	144
Контактная работа в т. ч. аудиторные занятия:	38,7	18,6	20,1
Лекции	16	8	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-	-
Практические занятия	16	8	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	16	8	8
Консультации текущие	0,8	0,4	0,4
Консультации по курсовой работе	1,5	0	1,5
Консультации перед экзаменом	4	2	2
<i>Вид аттестации (экзамен)</i>	0,4	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	181,7	91,6	90,1
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	80,1	24,8	55,3
Подготовка к практическим занятиям	9,6	4,8	4,8
Контрольная работа	20	10	10
Курсовая работа	20		20
Другие виды самостоятельной работы	52	52	
Подготовка к экзамену (контроль)	67,6	33,8	33,8

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-1	Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками	ИД1 _{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков
2	ПКв-2	Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков	ИД1 _{ПКв-2} –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
<i>ИД1_{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков</i>	Знает: методы, техники, технологии управления различными видами риска
	Умеет: планировать профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков
	Владеет: навыками оценки необходимости разработки мероприятий по воздействию на риски с использованием методов и технологий управления различными видами рисков
<i>ИД1_{ПКв-2} –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков</i>	Знает: инструменты риск-менеджмента для анализа рисков организации
	Умеет: осуществлять выбор инструментов риск-менеджмента для проведения анализа рисков организации
	Владеет: навыками участия в проведении экономической оценки отдельных видов рисков с учетом их отраслевой специфики

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	Теоретические основы управления рисками	ПКв-1 (ИД1 _{ПКв-1})	Собеседование (вопросы к экзамену)	1-45, 106-120	Проверка преподавателем (Уровневая шкала)
			Тест		
2	Классификационная система рисков	ПКв-2 (ИД1 _{ПКв-2})	Собеседование (решение практических задач)	46-90, 121-135	Проверка преподавателем (Отметка в системе «зачтено – не зачтено»)
			Кейс-задания (ситуационные задания)		
			Курсовая работа		
			Расчетно-практическая работа		
			Реферат		
			Проверка преподавателем (Уровневая шкала)		
3	Анализ и оценка степени риска				Проверка преподавателем (Уровневая шкала)
4	Управление рисками как система менеджмента				Проверка преподавателем (Уровневая шкала)
5	Отраслевое управление рисками				Проверка преподавателем (Уровневая шкала)
6	Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент				Проверка преподавателем (Отметка в системе «зачтено – не зачтено»)

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 заданий

ПКв-1 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками (ИД1_{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков)

№ задания	Тестовое задание с выбором одного правильного ответа
1	Идентификация риска это: а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
2	_____ риски могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль. а) чистые б) критические в) спекулятивные
3	Риски по уровню финансовых потерь делятся на: а) допустимый, критический и катастрофический; б) недопустимый, допустимый и критический; в) критический, катастрофический и недопустимый.
4	Вид риска, к которому относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент: а) экономический б) предпринимательский в) политический
5	Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так: а) диверсификация б) лимитирование в) хеджирование
6	Определите, что подразумевается под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков: а) страховой тариф; б) страховая сумма; в) страховая премия
7	Социально-экономическая функция риска состоит в следующем: а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода в) оба варианта верны
8	Субъект управления в риск-менеджменте это: а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками б) все варианты верны в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
9	«Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» – в чем смысл этой фразы? а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов б) закона неизбежности риска в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
10	Выберите методы, к которым относится обучение и инструктирование персонала: а) методы уклонения от рисков б) методы компенсации рисков в) методы диверсификации рисков г) методы локализации рисков
11	Степень возможности реализации опасности для рассматриваемого объекта, это: а) угроза б) риск в) опасность г) неопределенность
12	Свойство среды, окружающей рассматриваемый объект, состоящее в возможности (при определенных условиях случайного или детерминированного характера) создания физических или иных негативных воздействий, способных привести к нежелательным последствиям для рассматриваемого объекта и (или) окружающей его среды, это: а) угроза

	б) риск в) опасность г) неопределенность
13	Состояние неоднозначности событий в будущем и невозможность их спрогнозировать, что вызвано неполнотой или неточностью информации, это: а) угроза б) риск в) опасность г) неопределенность
14	В работе какого из экономистов впервые была высказана мысль о риске, как о количественной мере неопределенности? а) Ф. Найт б) М. Портер в) Дж. М. Кейнс г) К. Маркс
15	Какой вид риска характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 25-50%? а) повышенный б) полный в) средний г) пониженный
Тестовые вопросы с выбором нескольких вариантов ответа (с указанием количества правильных ответов)	
16	Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента? а) нельзя рисковать многим ради малого; б) риск – дело благородное; в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие; г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
17	К предпосылкам возникновения предпринимательского риска относятся: а) наличие конкуренции, б) наличие альтернативных вариантов решения вопросов развития предприятия, в) отсутствие альтернативных вариантов решения вопросов развития предприятия, г) отсутствие конкуренции
18	Какие риски относятся к категории чистых согласно классификации И.Т. Балабанова: а) политические риски б) имущественные риски в) финансовые риски г) риски банкротства
19	Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте? а) прогнозирование; б) нормирование; в) распределение; г) регулирование
20	Выделите принципы классификации рисков: а) принцип системности б) принцип сравнимости в) принцип инвариантности г) принцип эффективности
21	Какие подгруппы транспортных рисков относятся к группе D: а) DAT б) DAB в) DAP г) DDP
22	Объективной основой риска являются: а) неопределённость функционирования внешней среды обитания объекта риска, б) состав определяющих факторов внешней среды, в) направления действия факторов внешней среды, г) динамичность процессов и явлений, происходящих во внешней среде,
23	К долгосрочным локальным рискам относятся: а) необоснованно малые отчисления на производственное развитие, б) изъяны кадровой политики предприятия, в) отсутствие деятельности по созданию новой конкурентоспособной продукции, г) выбор нерациональных форм организации расчётов конъюнктуры рынков,
24	Финансовые риски подразделяются на: а) инфляционные, б) дефляционные, в) производственные, г) коммерческие,
25	Инвестиционные риски включают в себя следующие подвиды: а) селективные риски б) риск упущенной выгоды

	<p>в) риск снижения доходности г) риск ликвидности</p>
Тестовые вопросы на нахождение соответствия, выстраивание последовательности	
26	<p>Сопоставьте определения зон (областей) риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Зона минимального риска 2. Область допустимого риска 3. Область критического риска 4. Область катастрофического риска <p>а) возможность потерь, превышающих расчетную прибыль вплоть до полной утраты выручки б) состояние, в котором вероятные потери могут достигать величины, равной стоимости имущества предприятия в) состояние предприятия, когда возможные незапланированные потери незначительны и маловероятны и вряд ли превысят чистую прибыль г) состояние, когда вероятные потери находятся в пределах запланированной прибыли</p> <p>1в, 2г, 3б, 4а</p>
27	<p>Установите правильную последовательность этапов возникновения риска в связи с квалификацией рабочих выше сложности работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) возможность возникновения риска невостребованности продукции за счет повышения цены на нее б) повышение затрат на производство за счет доплат рабочим по тарифному коэффициенту в) возможное сохранение запланированной суммы прибыли при снижении объема продаж в натуральном измерении г) реализация продукции при сохранении запланированной нормы прибыли за счет роста цены. <p>б,а,г,в</p>
28	<p>Установите правильное соответствие элементов цены риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) расходы по содержанию и функционированию системы контроля и регулирования, включая стоимость предупредительных мероприятий и т.п. 2) непредусмотренные случаи ответственности страховщика 3) расходы по уплате страховых платежей <p>а) стоимость передачи риска на страхование б) стоимость риска, находящегося в рамках ответственности предприятия в) стоимость контроля и регулирования рисков.</p> <p>1в, 2а, 3б</p>
29	<p>Установите правильную последовательность этапов управления рисками:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) анализ, б) прогноз, в) планирование, г) учёт. <p>в,а,г,б</p>
30	<p>Сопоставьте виды рисков и их характеристику в соответствии с классификацией Дж. М. Кейнса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предпринимательский риск 2. Риск «заимодавца» 3. Риск изменения ценности денежной единицы <p>а) вероятность потери средств в результате изменения курса национальной денежной единицы; б) неопределенность получения ожидаемого дохода от вложения средств; в) риск невозврата кредита, включающий в себя юридический риск (уклонение от возврата кредита) и кредитный риск (недостаточность обеспечения).</p> <p>1б, 2в, 3а</p>
31	<p>Сопоставьте группу транспортных рисков с их характеристикой:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. группа Е 2. группа F 3. группа С 4. группа D <p>а) экспортер, продавец заключают с покупателем договор на транспортировку, но не принимают на себя никакого риска б) поставщик (продавец) держит товар на собственных складах. Риск принимает на себя поставщик до момента принятия товара покупателем. Риск транспортировки от помещения продавца до конечного пункта уже принимается покупателем. в) риск и ответственность продавца переносятся на покупателя в момент передачи товара в условленном месте г) все транспортные риски ложатся на продавца.</p>

	1б, 2в, 3а, 4г
32	<p>Сопоставьте риски, связанные с покупательной способностью денег, с их характеристикой:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. инфляционные риски 2. дефляционный риск 3. валютные риски <p>а) риски обесценивания реальной покупательной способности денег, вследствие чего предприниматель несет существенные убытки б) риски изменения валютных курсов в) риск падения уровня цен и снижения доходов</p> <p>1а, 2в, 3б</p>
33	<p>Сопоставьте виды предпринимательского риска с их характеристикой в соответствии с их классификацией по масштабу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. локальный 2. отраслевой 3. региональный 4. национальный <p>а) риск, связанный со спецификой конкретной отрасли б) охватывает предпринимательскую деятельность на уровне регионов в) охватывает предпринимательство в рамках отдельной страны г) на уровне отдельного предприятия</p> <p>1г, 2а, 3б, 4в</p>
Задачи (задания) в 1-2 действия на разные формулы и процессы	
34	<p>Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара? (ответ округлить до десятых)</p> <p>Решение</p> <p>1. На основании предыдущего опыта определяем вероятность покупки продукта: $P(A) = m/n$, где где m – число благоприятствующих событию A исходов; n – число всех элементарных равновозможных исходов в испытании. $P(A) = 1 / 65 = 0,015$.</p> <p>2. Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям: $P(BA) = 20 \cdot 0,015 = 0,3$.</p> <p>Ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.</p>
35	<p>Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия A и B. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство? <p>Ответ представить в виде процентов, целого значения.</p> <p>Решение</p> <p>1. Пусть событие A – банкротство предприятия A, событие B – банкротство предприятия B. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами, рассчитывается по формуле $P(AB) = P(A) \cdot P(B)$ и равна $P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72$.</p> <p>2. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события AB, следовательно, преобразуя формулу $P(A + B) = P(A) + P(B)$, можно ее рассчитать как разность между 1 и $P(AB)$. Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 (1–0,72). Ответ: вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.</p>
36	<p>Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?</p> <p>Решение</p> <p>Пусть вероятность события A ($P(A)$) – это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом:</p>

	<p>$P(A) = \frac{6}{10} * 0,5 + \frac{4}{10} * 0,8 + \frac{5}{10} * 0,6 = 0,92$.</p> <p>Ответ: вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.</p>
37	<p>О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?</p> <p>Решение</p> <p>1. Пусть $P(AB)$ – вероятность того, что обе акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. $P(A)$ – вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда $P(B/A)$ – вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене.</p> <p>2. Найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене.</p> <p>Так как $P(AB)=P(A) \cdot P(B/A)$, следовательно, $P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6$.</p> <p>Ответ: вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6.</p>
38	<p>Сотрудники отдела маркетинга мяскокомбината полагают, что в ближайшее время ожидается рост спроса на колбасные изделия. Вероятность этого они оценивают в 87 %. Консультационная фирма, занимающаяся прогнозом рыночной ситуации, подтвердила предположение о росте спроса. Положительные прогнозы консультационной фирмы сбываются с вероятностью 0,95, а отрицательные – с вероятностью 0,99. Какова вероятность того, что рост спроса действительно произойдет?</p> <p>Решение</p> <p>Пусть событие А - произойдет рост спроса. Возможны 2 гипотезы: Н1 - консалтинговая фирма дала положительный прогноз, Н2 - консалтинговая фирма дала отрицательный прогноз. Найдем вероятности гипотез: $P(H1) = 0,87$ (консалтинговая фирма подтвердила оценку отдела маркетинга) $P(H2) = 0,13$. Условные вероятности события А равны: $P(A/H1) = 0,95$ $P(A/H2) = 1 - 0,99 = 0,01$ (вероятность роста при отрицательном прогнозе консалтинговой фирмы) Тогда по формуле полной вероятности вероятность роста спроса будет равна: $P(A) = P(H1) * P(A/H1) + P(H2) * P(A/H2) = 0,87 * 0,95 + 0,13 * 0,01 = 0,762$.</p>
<p>Кейс-задания (Ситуационные задания)</p>	
39	<p>В транспортном средстве одновременно перевозятся два товара: фисташки сушеные, неочищенные от скорлупы (код 0802500000 ТН ВЭД России, вес нетто – 13 500 кг, стоимость – 0,6 долл/кг, ставка пошлины – 5% от таможенной стоимости) и фисташки обжаренные, соленые (код 2008191300 ТН ВЭД России, стоимость – 2 долл/кг, вес нетто – 7 000 кг, ставка пошлины – 15% от таможенной стоимости). Что в данном случае будет являться товаром риска и товаром прикрытия?</p> <p>Ответ: товар риска - фисташки обжаренные, соленые, товар прикрытия - фисташки сушеные, неочищенные от скорлупы</p>
40	<p>Для любого человека постоянно существует опасность несчастного случая – это бессрочный риск. В то же время для страховой компании, которая застраховала этого человека от несчастного случая, риск страховой выплаты по договору страхования существует только в течение срока его действия. Таким образом, данный риск для компании является временным. Назовите бессрочные риски на железнодорожном транспорте.</p> <p>Ответ: 1) удары частями подвижного состава 2) переезд колесами 3) падения из подвижного состава 4) сдавление тела между вагонами 5) повреждение внутри железнодорожных вагонов 6) комбинированная травма</p>
41	<p>Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Воронежтелеком», простой вексель «Воронежэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обыкновенная акция «Воронежтелеком» (риск максимальный). 2. Привилегированная акция «Промстройбанка». 3. Простой вексель «Воронежэнерго». 4. Муниципальная облигация. 5. ГКО.
42	<p>Конкретизируйте риски, связанные с каждой из ценных бумаг:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Акции обыкновенные 2. Акции привилегированные 3. Векселя простые 4. Муниципальные облигации 5. ГКО

Ответ:

Акции обыкновенные	Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала, последняя очередь в выплатах ликвидационной стоимости
Акции привилегированные	Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала
Векселя простые	Риск неплатежеспособности векселедателя (оплата векселя поручителем), ограниченные возможности учета неликвидных векселей
Муниципальные облигации	Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода
ГКО	Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода

43

Заполните таблицу:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно-технической информации	

Ответ:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	проведение маркетинговых исследований, которые помогут выбрать наиболее привлекательные сегменты рынка; снижение цен на товары; повышение качества товаров; применение программ стимулирования сбыта для покупателей и (в частности, предоставление скидок за оптовые партии, сезонных скидок) т.д.
2) неэффективная работа сбытовой сети	изменение канала товародвижения; применение программ стимулирования сбыта для продавцов (денежные поощрения победителям конкурса на лучшего продавца и т.д.); создание собственной сбытовой сети предприятия
3) неудачный выход на рынок нового товара	проведение маркетинговых исследований, которые позволяют выявить потребности покупателей; диверсификация рынков сбыта продукции (вполне возможно товар окажется на одном рынке невостребованным, а на другом будет пользоваться повышенным спросом; привлечение к разработке товара компетентных партнеров, компаньонов и консультантов
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	диверсификация поставок сырья, материалов и реализации готовой продукции (диверсификация – это одновременное развитие наряду с основной деятельностью других направлений деятельности, не связанных с ней, т.е. с целью снижения риска сырье можно закупать не у одного поставщика, а у нескольких поставщиков); создание страховых запасов сырья и материалов на случай ненадлежащего выполнения договоров поставки; привлечение к разработке договоров компетентных партнеров, компаньонов и консультантов
5) противодействие конкурентов	правовая защита технологических секретов - проведение процедуры защиты авторских прав, «ноу - хау» и пр.; мониторинг надежности/лояльности персонала; использование методов экономической контрразведки для противодействия начавшимся атакующим действиям
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	осуществление страхования риска неплатежа; привлечение к разработке договоров компетентных партнеров, компаньонов и консультантов; заключение договора на факторинговое обслуживание (основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней)
7) риск утечки коммерческой и научно-технической информации	внедрение на предприятии многоступенчатой информационной защиты коммерческой и научно-технической информации; организация специального делопроизводства, порядка

		хранения, перевозки носителей коммерческой тайны; оптимальное ограничение числа лиц, имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; выполнение требований по обеспечению сохранения коммерческой тайны при проектировании и размещении специальных помещений, в процессе научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, испытаний и производства изделий, подписания контрактов; при проведении важных совещаний; наличие охраны и пропускного режима на территорию предприятия												
44	<p>Определите причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку). 2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов. 3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов. <p>Ответ:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Риски</th> <th>Причины (источник возникновения) риска</th> <th>Факторы (условия проявления) риска</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку)</td> <td>Отсутствие результата усилий по поиску поставщика, разрыв хозяйственных связей с поставщиками</td> <td>Некачественное планирование закупочной работы, отсутствие практики выбора поставщиков на основе современных моделей, неразвитость логистической инфраструктуры</td> </tr> <tr> <td>2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов</td> <td>Банкротство партнеров по бизнесу, отсутствие финансовых ресурсов для реализации производственных планов или инновационных проектов</td> <td>Политическая нестабильность в стране, кризисные явления в экономике, недостаточная компетентность персонала предприятия в сфере реализации инновационных проектов</td> </tr> <tr> <td>3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов</td> <td>Недостаточный уровень кредитоспособности предприятия, недостаточная обоснованность инвестиционных проектов для привлечения внешних инвесторов</td> <td>Политическая нестабильность в стране, кризис в банковской сфере, отсутствие доступа на международные рынки капитала</td> </tr> </tbody> </table>	Риски	Причины (источник возникновения) риска	Факторы (условия проявления) риска	1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку)	Отсутствие результата усилий по поиску поставщика, разрыв хозяйственных связей с поставщиками	Некачественное планирование закупочной работы, отсутствие практики выбора поставщиков на основе современных моделей, неразвитость логистической инфраструктуры	2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов	Банкротство партнеров по бизнесу, отсутствие финансовых ресурсов для реализации производственных планов или инновационных проектов	Политическая нестабильность в стране, кризисные явления в экономике, недостаточная компетентность персонала предприятия в сфере реализации инновационных проектов	3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов	Недостаточный уровень кредитоспособности предприятия, недостаточная обоснованность инвестиционных проектов для привлечения внешних инвесторов	Политическая нестабильность в стране, кризис в банковской сфере, отсутствие доступа на международные рынки капитала	
Риски	Причины (источник возникновения) риска	Факторы (условия проявления) риска												
1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку)	Отсутствие результата усилий по поиску поставщика, разрыв хозяйственных связей с поставщиками	Некачественное планирование закупочной работы, отсутствие практики выбора поставщиков на основе современных моделей, неразвитость логистической инфраструктуры												
2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов	Банкротство партнеров по бизнесу, отсутствие финансовых ресурсов для реализации производственных планов или инновационных проектов	Политическая нестабильность в стране, кризисные явления в экономике, недостаточная компетентность персонала предприятия в сфере реализации инновационных проектов												
3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов	Недостаточный уровень кредитоспособности предприятия, недостаточная обоснованность инвестиционных проектов для привлечения внешних инвесторов	Политическая нестабильность в стране, кризис в банковской сфере, отсутствие доступа на международные рынки капитала												
45	<p>Корпоративный заказчик хочет заключить с вашей компанией контракт на разработку среднего проекта (10к часов), с большим количеством интеграций со сторонними системами и большой распределенной командой. Он просит вас написать ему список потенциальных рисков, связанных с этим проектом. Что бы вы указали и как выглядел бы такой документ?</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. План управления рисками (Risk management plan), является частью общего Плана управления проектом (Project management plan), но может быть отдельным документом, если проект достаточно большой. 2. Реестр рисков (Risk register) 3. Отчет о рисках (Risk report) — как оформление результата Идентификации рисков 													

ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков (ИД1_{ПКв-2} –Участует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков)

№ задания	Тестовое задание с выбором одного правильного ответа
46	<p>Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) построение дерева решений
47	<p>Отметьте метод оценки риска, представляющий собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

	<p>б) имитационное моделирование в) построение дерева решений г) анализ чувствительности</p>
48	<p>Анализ риска подразумевает под собой следующее: а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</p>
49	<p>Чем измеряется величина или степень риска? а) средним ожидаемым значением б) изменчивостью возможного результата в) оба варианта верны</p>
50	<p>Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий а) недостаточный объем статистических данных или их отсутствие; б) влияние субъективных особенностей исследователя; в) наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.</p>
51	<p>Что такое анализ риска? а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</p>
52	<p>В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь: а) своп; б) хеджирование; в) репо.</p>
53	<p>Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков? а) построение дерева решений б) метод сценариев в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) анализ чувствительности</p>
54	<p>Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости? а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков в) все варианты верны г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков</p>
55	<p>Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к: а) методы диверсификации рисков б) методы локализации рисков в) методы компенсации рисков г) методы уклонения от рисков</p>
56	<p>Анализ риска – это... а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</p>
57	<p>Идентификация риска – это... а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты</p>
58	<p>Денежная форма ущерба называется а) убытком б) упущенной выгодой в) финансовыми потерями</p>
59	<p>Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами? а) Стратегический б) Операционный</p>

	<p>в) Риск прочих опасностей г) Финансовый</p>
60	<p>Что такое оценка рисков? а) определение приемлемости риска для организации б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба</p>
Тестовые вопросы с выбором нескольких вариантов ответа (с указанием количества правильных ответов)	
61	<p>Какие показатели оценки риска относятся к качественным: а) экспертные; б) оценка критериев в) статистические г) аналитические</p>
62	<p>Какие критерии выбора рискованных решений относятся к классическим и применимы для большей части управленческих решений в кризисных ситуациях: а) критерий Вальда б) критерий Гурвица в) критерий Сэвиджа г) критерий Моргенштерна</p>
63	<p>В условиях частичной неопределенности используются следующие показатели риска: а) вероятностные б) статистические в) аналитические г) экспертные</p>
64	<p>В условиях полной неопределенности используются следующие показатели риска: а) критерии выбора рискованных решений б) статистические в) аналитические г) экспертные</p>
65	<p>В условиях полной определенности применяются следующие показатели риска: а) вероятностные б) абсолютные в) относительные г) средние</p>
66	<p>Укажите, чем измеряется величина или степень риска: а) средним ожидаемым значением б) изменчивостью возможного результата в) дополнительной прибылью г) эффективностью управления риском</p>
67	<p>Выберите, к каким методам не относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов: а) методы диверсификации рисков б) методы уклонения от рисков в) методы компенсации рисков г) методы локализации рисков</p>
68	<p>Из каких важных шагов состоит процесс выявления рисков? а) структурирование цели б) использование классификатора рисков в) вовлечение сотрудников / интервью г) экспертная оценка</p>
69	<p>Из каких шагов состоит процесс оценки/приоритизации рисков? а) экспертная оценка б) использование методики «галстук-бабочка» в) анализ чувствительности и сценарный анализ г) структурирование цели</p>
70	<p>Как можно использовать отчеты о рисках компании? а) снижение стоимости страховых премий б) привлечение внешнего финансирования в) для определения виновных в реализации риска г) снижение уровня потерь от реализации рисков</p>
Тестовые вопросы на нахождение соответствия, выстраивание последовательности	
71	<p>Сопоставьте показатели вариации уровня риска с их характеристикой:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. показатель размаха вариации 2. дисперсия 3. среднее квадратическое отклонение 4. коэффициент вариации <p>а) средневзвешенная величина из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожи-</p>

	<p>даемых б) учитывает отклонение крайних значений результата от среднего в) отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению и показывает степень отклонения полученных значений г) является именованной величиной и указывается в тех же единицах, в каких изменяется варьирующий признак</p> <p>1б, 2а, 3г, 4в</p>
72	<p>Расставьте способы управления рисками в порядке снижения их эффективности:</p> <p>а) перенос б) принятие в) избежание г) минимизация</p> <p>в,г,а,б</p>
73	<p>Сопоставьте зоны предпринимательского риска с их характеристикой в зависимости от величины потерь:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. безрисковая зона 2. зона допустимого риска 3. зона критического риска 4. зона катастрофического риска <p>а) область, в которой данный вид предпринимательской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери менее ожидаемой прибыли; б) область, в которой возможность потерь превышает величину ожидаемой прибыли; в) область, в которой потери превосходят критический уровень и в максимуме могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предпринимателя г) область, в которой ожидаются нулевые потери или отрицательные (превышение прибыли);</p> <p>1г, 2а, 3б, 4в</p>
74	<p>Соотнесите шкалу оценки показателя коэффициента вариации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. до 10% 2. 10 - 25 % 3. свыше 25 % 4. не превышает 33 % <p>а) умеренная колеблемость б) высокая колеблемость в) слабая колеблемость г) совокупность считается однородной</p> <p>1в, 2а, 3б, 4г</p>
75	<p>Укажите шаги системного подхода к управлению рисками в нужной последовательности:</p> <p>а) анализ и приоритизация рисков б) управление рисками в) выявление рисков г) мониторинг и пересмотр</p> <p>в,а,б,г</p>
Задачи (задания) в 1-2 действия на разные формулы и процессы	
76	<p>Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн руб. Какой проект выбрать?</p> <p>Решение. Оба проекта имеют одинаковую среднюю прибыльность, равную 6,8 млн руб. $(0,6 \cdot 15 + 0,4 \cdot (-5,5)) = 0,8 \cdot 10 + 0,2 \cdot (-6) = 6,8$. Однако среднее квадратичное отклонение прибыли для первого проекта равно 10,04 млн руб. $([0,6(15 - 6,8)^2 + 0,4(-5,5 - 6,8)^2]^{1/2} = 10,04)$, а для второго - 6,4 млн руб. $([0,8(10 - 6,8)^2 + 0,2(-6 - 6,8)^2]^{1/2} = 6,4)$, поэтому более предпочтителен второй проект.</p> <p>Ответ: второй</p>
77	<p>Требуется выбрать вариант из имеющихся двух, связанных с реализацией продукции. При этом возможный ущерб в первом варианте в случае нереализации продукции 1-го вида – 10 млн. р., во втором варианте – 5 млн. р. Вероятность того, что 1-й вид продукции будет реализован – 0,25, а 2-й – 0,05.</p> <p>Решение: Средняя убыточность 1 варианта = $10 \cdot 0,75 = 7,5$ млн.р. Средняя убыточность 2 варианта = $5 \cdot 0,95 = 4,75$ млн.р.</p> <p>Ответ: следует выбрать второй вариант</p>

78	<p>Определить ожидаемую прибыль по мероприятию А и по мероприятию Б, а также общую ожидаемую прибыль. Исходные данные. Имеется два варианта вложения капитала в мероприятие А и Б. От мероприятия А получены прибыли в сумме 15 тыс.р. с вероятностью 0,6. От мероприятия Б ожидается получение прибыли в сумме 20 тыс. р. с вероятностью 0,4.</p> <p>Решение: Ожидаемая прибыль от мероприятия А=15000*0,6=9000 Ожидаемая прибыль от мероприятия Б=20000*0,4=8000 Общая ожидаемая прибыль=9000+8000=17000</p>															
79	<p>Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?</p> <p>Решение Пусть вероятность события А (P(A)) – это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом: $P(A) = 6/10*0,5 + 4/10*0,8 + 5/10*0,6 = 0,92$.</p> <p>Ответ: вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.</p>															
80	<p>На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском увеличения прямых затрат существует два альтернативных метода управления: самострахование и привлечение средств из внешних источников. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать. Определите наиболее эффективный метод управления риском из альтернативных, используя критерий максимина.</p> <p>Рассмотрев возможности применения альтернативных методов управления в трех возможных ситуациях 1, 2.1 и 2.2, специалисты предприятия рассчитали сумму приведенных затрат предприятия при самостраховании (Ссам) и покрытии ущерба из внешних источников (Свн) (табл). В целях упрощения расчета значения приведенных затрат берутся с отрицательным знаком.</p> <p style="text-align: center;">Матрица приведенных затрат для выбора способов снижения риска, тыс. руб.</p> <table border="1" data-bbox="308 1093 1513 1205"> <thead> <tr> <th rowspan="2">C i</th> <th colspan="3">Пj</th> </tr> <tr> <th>П1</th> <th>П2.1</th> <th>П2.2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ссам</td> <td>-11</td> <td>-61</td> <td>-786</td> </tr> <tr> <td>Свн</td> <td>0</td> <td>-1933</td> <td>-3518</td> </tr> </tbody> </table> <p>Коэффициент пессимизма равен 0,5. По результатам экспертных оценок получены следующие значения вероятностей возникновения состояний природы: $p(П1) = 0,1$; $p(П2.1) = 0,6$; $p(П2.2) = 0,3$.</p> <p>Решение: для Ссам $\min a_{ij} = -786$; для Свн $\min a_{ij} = -3518$. Оптимальным способом снижения риска по данному критерию ($\max \min a_{ij}$) является самострахование (Ссам).</p>	C i	Пj			П1	П2.1	П2.2	Ссам	-11	-61	-786	Свн	0	-1933	-3518
C i	Пj															
	П1	П2.1	П2.2													
Ссам	-11	-61	-786													
Свн	0	-1933	-3518													
81	<p>На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском увеличения прямых затрат существует два альтернативных метода управления: самострахование и привлечение средств из внешних источников. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать. Определите наиболее эффективный метод управления риском из альтернативных, используя критерий минимаксного риска Сэвиджа.</p> <p>Решение: Составим матрицу рисков</p> <table border="1" data-bbox="308 1675 1513 1794"> <thead> <tr> <th rowspan="2">C i</th> <th colspan="3">Пj</th> </tr> <tr> <th>П1</th> <th>П2.1</th> <th>П2.2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ссам</td> <td>11</td> <td>0</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Свн</td> <td>0</td> <td>1872</td> <td>2732</td> </tr> </tbody> </table> <p>для Ссам $\max r_{ij} = 11$; для Свн $\max r_{ij} = 2732$. Таким образом, оптимальным способом снижения риска по данному критерию ($A_c = \min \max r_{ij}$) является способ покрытия убытков путем самострахования (Ссам).</p>	C i	Пj			П1	П2.1	П2.2	Ссам	11	0	-	Свн	0	1872	2732
C i	Пj															
	П1	П2.1	П2.2													
Ссам	11	0	-													
Свн	0	1872	2732													
82	<p>На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском увеличения прямых затрат существует два альтернативных метода управления: самострахование и привлечение средств из внешних источников. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать. Определите наиболее эффективный метод управления риском из альтернативных, используя критерий</p>															

	<p>пессимизма-оптимизма Гурвица.</p> <p>Решение: для Ссам $0,5 \cdot (\min a_{ij} + \max a_{ij}) = 0,5 \cdot (-786 - 11) = -398$; для Свн $0,5 \cdot (\min a_{ij} + \max a_{ij}) = 0,5 \cdot (-3518 + 0) = -1759$. Оптимальным способом снижения риска по данному критерию ($AG = \max\{p \min a_{ij} + (1-p) \max a_{ij}\}$) является самострахование (Ссам).</p>
83	<p>На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском увеличения прямых затрат существует два альтернативных метода управления: самострахование и привлечение средств из внешних источников. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать.</p> <p>Определите наиболее эффективный метод управления риском из альтернативных, используя критерий Лапласа.</p> <p>Решение: для Ссам $\sum a_{ij} \cdot p_j = -11 \cdot 0,33 - 61 \cdot 0,33 - 786 \cdot 0,33 = -283$; для Свн $\sum a_{ij} \cdot p_j = 0 \cdot 0,33 - 1933 \cdot 0,33 - 3518 \cdot 0,33 = -1799$. Оптимальным способом снижения риска по данному критерию ($AL = \max\{\sum a_{ij} \cdot p_j\}$) является самострахование (Ссам).</p>
84	<p>На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском увеличения прямых затрат существует два альтернативных метода управления: самострахование и привлечение средств из внешних источников. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать.</p> <p>Определите наиболее эффективный метод управления риском из альтернативных, используя критерий Байеса.</p> <p>Решение: По результатам экспертных оценок получены следующие значения вероятностей возникновения состояний природы: $p(P1) = 0,1$; $p(P2.1) = 0,6$; $p(P2.2) = 0,3$. Следовательно, для Ссам $\sum a_{ij} \cdot p_j = -11 \cdot 0,1 - 61 \cdot 0,6 - 786 \cdot 0,3 = -274$; для Свн $\sum a_{ij} \cdot p_j = 0 \cdot 0,1 - 1933 \cdot 0,6 - 3518 \cdot 0,3 = -2216$. Оптимальным способом снижения риска по данному критерию ($AB = \max\{\sum a_{ij} \cdot p_j\}$) является самострахование (Ссам).</p>
85	<p>О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?</p> <p>Решение</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Пусть $P(AB)$ – вероятность того, что обе акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. $P(A)$ – вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда $P(B/A)$ – вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. 2. По формуле 6 найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. Так как $P(AB) = P(A) \cdot P(B/A)$, следовательно, $P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6$. вет: вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6.
<p>Кейс-задания (Ситуационные задания)</p>	
86	<p>ООО «Производство» (далее также компания) является заводом, который производит промышленные обогреватели. Совет директоров компании утвердил программу по модернизации процесса производства на 2020 г. В программу модернизации входят проекты по замене технологического оборудования на производственных линиях, пересмотр систем ИТ-инфраструктуры предприятия и автоматизации бизнес-процессов. В рамках проекта рассматривается разработка и внедрение ИТ-системы для целей автоматизации бизнес-процесса планирования материального снабжения и контроля производственного процесса. ИТ-система может быть разработана в компании своими силами, или может быть куплена готовая ИТ-система по цене 2,5 млн руб. При покупке готовой ИТ-системы требуются минимальные затраты по настройке и интеграции системы с другими существующими ИТ-системами в компании. В случае, если будет принято решение разрабатывать ИТ-систему самостоятельно, потребуется привлечение двух системных аналитиков, которые уже работают в компании (стандартный трудовой договор, фиксированная ставка заработной платы). Также по договору ГПХ будет привлечен один разработчик. Стоимость часа работы системного аналитика составляет 1 000 руб. Стоимость одного часа разработчика – 2 000 руб. Какие планируемые расходы следует учесть в процессе принятия решения в каждом из двух вариантов: закупить готовую ИТ-систему или разработать ИТ-систему самостоятельно. Приведите обоснование для выбранных расходов на основе метода анализа релевантных издержек для целей принятия решения.</p> <p>Ответ:</p>

	<p>Для целей анализа и принятия решений следует учесть релевантные затраты и поступления будущего периода, которые изменяются в результате принятия решения. Для разработки ИТ-системы самостоятельно следует учесть следующие расходы: • стоимость найма одного разработчика на время проекта; • дополнительные закупки ПО и оборудования для нужд проекта. Для покупки новой ИТ-системы: • стоимость новой ИТ-системы; • настройка и дополнительное тестирование; • дополнительные закупки ПО и оборудования для нужд проекта. Затраты на двух системных аналитиков являются нерелевантными для данного выбора, так как останутся для компании без изменений независимо от принятия решения. Другими словами, данные затраты не являются значимыми в отношении принятия решений.</p>
87	<p>ООО «Производство» (далее также компания) является заводом, который производит промышленные обогреватели. Совет директоров компании утвердил программу по модернизации процесса производства на 2020 г. В программу модернизации входят проекты по замене технологического оборудования на производственных линиях, пересмотр систем ИТ-инфраструктуры предприятия и автоматизации бизнес-процессов. В рамках проекта рассматривается разработка и внедрение ИТ-системы для целей автоматизации бизнес-процесса планирования материального снабжения и контроля производственного процесса. ИТ-система может быть разработана в компании своими силами, или может быть куплена готовая ИТ-система по цене 2,5 млн руб. При покупке готовой ИТ-системы требуются минимальные затраты по настройке и интеграции системы с другими существующими ИТ-системами в компании. В случае, если будет принято решение разрабатывать ИТ-систему самостоятельно, потребуется привлечение двух системных аналитиков, которые уже работают в компании (стандартный трудовой договор, фиксированная ставка заработной платы). Также по договору ГПХ будет привлечен один разработчик. Стоимость часа работы системного аналитика составляет 1 000 руб. Стоимость одного часа разработчика – 2 000 руб. Определите, какой вариант является предпочтительным для компании на основании подхода оценивания релевантных издержек: закупить готовую ИТ-систему или разработать ИТ-систему самостоятельно? В качестве подтверждения ответа приведите расчет и не менее двух прочих факторов в подтверждение выбранного варианта согласно расчету.</p> <p>Ответ: Расчет релевантных затрат для разработки ИТ-системы самостоятельно. • Стоимость найма одного разработчика на время проекта: 500 часов × 2 000 руб. в час = 1 000 000 руб. • Дополнительные закупки ПО и оборудования для нужд проекта: 1 000 000 руб. Итого релевантные затраты: 2 000 000 руб. Расчет релевантных затрат для покупки новой ИТ-системы. • Стоимость новой ИТ-системы: 2 500 000 руб. • Настройка и дополнительное тестирование: 100 000 руб. • Дополнительные закупки ПО и оборудования для нужд проекта: 300 000 руб. Итого релевантные затраты: 2 900 000 руб. Для компании выгодней выбрать разработку ИТ-системы самостоятельно. Основным фактором является более низкая стоимость разработки своими силами (альтернативный расчет затрат – 2 млн руб.). При принятии решения в пользу разработки ИТ-системы самостоятельно также могут быть рассмотрены следующие факторы: • при разработке системы своими силами проектный менеджмент со стороны компании участвует и, следовательно, контролирует, все стадии процесса разработки, что может позволить повысить эффективность проекта и усилить контроль затрат проекта, быстрее отреагировать на изменения в бизнес-процессах компании и внешней среде при достижении целей проекта; • в общем случае самостоятельная разработка ИТ-системы может учитывать специфику и требования бизнес-процесса компании с большей точностью, чем настройка и внедрение готовой ИТ-системы.</p>
88	<p>При выборе варианта «покупка готовой ИТ-системы» компании необходимо будет провести тендерные процедуры по выбору компании-подрядчика и заключить контракт на покупку ИТ-системы и пусконаладочные работы по внедрению ИТ-системы с компанией-подрядчиком. Предложите не менее пяти критериев выбора компании-подрядчика (качественные и финансовые критерии оценки и/или показатели). Также порекомендуйте контрольные процедуры и мероприятия (не менее четырех) для целей снижения возможных рисков недобросовестных действий в процессе взаимодействия с компанией-подрядчиком.</p> <p>Ответ: Критерии оценки выбора компании-подрядчика: 1. отчетность компании-подрядчика, отсутствие признаков банкротства; 2. рекомендательные письма от клиентов компании; 3. опыт внедрения аналогичных проектов; 4. подтверждение квалификации разработчиков и бизнес-аналитиков (проектной команды для реализации проекта); 5. цена работ; 6. стоимость поддержки системы и дальнейшего сопровождения; 7. срок и стоимость гарантийной поддержки (если применимо); 8. отзывы в открытых источниках; 9. преимущества по включению дополнительных услуг в объем работ (обучение пользователей); 10. выгодные условия отсрочки платежей. Варианты контрольных процедур и мероприятий: 1. проверка контрагента на возможные риски конфликта интересов перед заключением договора; 2. включение в контракт пунктов о правилах работы и доступа к конфиденциальной информации и соблюдении отдельных положений Кодекса этики компании; 3. подписание с контрагентами ознакомления с правилами работы с конфиденциальной информацией; 4. организация доступа и мониторинг доступа сотрудников компании-подрядчика к данным и ИТ-системам компании; 5. включение в контракт условий приемки результатов работ; 6. включение в контракт условий ответственности и штрафных санкций в случае реализации рисков недобросовестных действий со стороны сотрудников компании-подрядчика; 7. включение в контракт права компании на аудит компании-подрядчика, включая ИТ-аудит; 8. проведение совместных процедур тестирования с участием собственных сотрудников и фиксация всех ошибок и статуса их исправления; 9. проведение отчетных сессий на периодической основе; 10. привлечение сторонней компании для сопровождения проведения работ или для оценки контроля качества проведенных работ.</p>
89	<p>Вы являетесь руководителем задания по аудиту финансовой отчетности ООО «Мода». Аудит проводится</p>

вашей компанией первый год, и вы только что получили следующую информацию об ООО «Мода»: ООО «Мода» (далее также компания) производит кроссовки ручной работы. Ключевая специфика его бизнес-модели – постоянный поиск, привлечение и смена молодых талантливых дизайнеров для разработки моделей на временной или постоянной основе. Компания имеет широкий ассортимент обуви, который обновляется на регулярной основе. Конкурентное преимущество достигается за счет представления широкой линейки модельного ряда, постоянной смены и обновления ассортимента (еженедельно) и специальных предложений для постоянных клиентов. Производство выполняется своими силами в мастерских. Также в этом году ООО «Мода» запустило новый вид услуги, когда покупатель может заказать индивидуальный дизайн обуви. Большинство продукции реализуется через собственные торговые точки, но также покупатели могут заказать и купить товар на сайте ООО «Мода». Компания в текущем году обновила дизайн веб-сайта и внедрила интеграцию между веб-сайтом, отдельной ИТ-системой продаж «Продажи» (внутренняя программная разработка) и бухгалтерской системой «Суперотчет» (готовая информационная система для ведения бухгалтерского учета). Теперь для заказа через веб-сайт доступны все позиции товаров ООО «Мода» с доставкой во все регионы страны. Компания испытывает трудности с качеством доставки. В 2018 г. были предприняты различные мероприятия по исправлению ситуации и частично реализованы следующие изменения: компания отказалась от части складских помещений и централизовала хранение произведенной продукции. Также ООО «Мода» отказалось от единого поставщика логистических и курьерских услуг. В зависимости от региона и типа доставки Группа логистики и отдел закупок выбирают поставщиков и заключают договоры на доставку. Отслеживание выполнения заказов и контроль расчета цены доставки производится в системе «Логист» с марта 2018 г. По результатам за 4 квартал 2018 г. данные изменения позволили предложить покупателям больше вариантов доставки и снизить время доставки. Однако расходы на логистику увеличились на 50% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Расчеты с поставщиками логистических услуг проводятся на основании актов подписанных работ ежемесячно. Условия оплаты составляют в среднем 60 дней со дня подписания акта выполненных работ и выставления счета. Акты обычно подписываются через 10-20 дней по окончании месяца и передаются в бухгалтерию в среднем в течение 25 рабочих дней после подписания. Сроки закрытия отчетного месяца составляют 10 дней после даты окончания месяца.

Прокомментируйте варианты использования текущего формата план-факт анализа в компании для целей обеспечения внутреннего контроля (не менее трех вариантов).

Ответ:

Вариант 1. Использование для оценки деятельности за период (год) руководством и измерение в денежном выражении достижения цели. Процесс бюджетирования (смет) помогает руководству координировать деятельность различных аспектов (процессов), относящихся к принятию решения и достижению целей на уровне компании. Также оценка деятельности за период позволяет проводить сравнительный анализ и оценивать деятельность согласно поставленным планам в денежном выражении.

Вариант 2. Результаты план-факт анализа в разрезе по статьям отчетности могут служить контрольным инструментом для финансового директора для целей составления отчетности и выявления аномальных изменений за период. По результатам верхнего уровня анализа финансовый директор / исполнитель контрольной процедуры может идентифицировать основные точки анализа, индикаторы риска и провести дополнительный анализ и контроль для целей подтверждения корректности фактических показателей.

Вариант 3. Результаты план-факт анализа можно использовать для оценки персонала и достижения индивидуальных целей сотрудников и отдельных функций.

90

Вы являетесь руководителем задания по аудиту финансовой отчетности ООО «Мода». Аудит проводится вашей компанией первый год, и вы только что получили следующую информацию об ООО «Мода»: ООО «Мода» (далее также компания) производит кроссовки ручной работы. Ключевая специфика его бизнес-модели – постоянный поиск, привлечение и смена молодых талантливых дизайнеров для разработки моделей на временной или постоянной основе. Компания имеет широкий ассортимент обуви, который обновляется на регулярной основе. Конкурентное преимущество достигается за счет представления широкой линейки модельного ряда, постоянной смены и обновления ассортимента (еженедельно) и специальных предложений для постоянных клиентов. Производство выполняется своими силами в мастерских. Также в этом году ООО «Мода» запустило новый вид услуги, когда покупатель может заказать индивидуальный дизайн обуви. Большинство продукции реализуется через собственные торговые точки, но также покупатели могут заказать и купить товар на сайте ООО «Мода». Компания в текущем году обновила дизайн веб-сайта и внедрила интеграцию между веб-сайтом, отдельной ИТ-системой продаж «Продажи» (внутренняя программная разработка) и бухгалтерской системой «Суперотчет» (готовая информационная система для ведения бухгалтерского учета). Теперь для заказа через веб-сайт доступны все позиции товаров ООО «Мода» с доставкой во все регионы страны. Компания испытывает трудности с качеством доставки. В 2018 г. были предприняты различные мероприятия по исправлению ситуации и частично реализованы следующие изменения: компания отказалась от части складских помещений и централизовала хранение произведенной продукции. Также ООО «Мода» отказалось от единого поставщика логистических и курьерских услуг. В зависимости от региона и типа доставки Группа логистики и отдел закупок выбирают поставщиков и заключают договоры на доставку. Отслеживание выполнения заказов и контроль расчета цены доставки производится в системе «Логист» с марта 2018 г. По результатам за 4 квартал 2018 г. данные изменения позволили предложить покупателям больше вариантов доставки и снизить время доставки. Однако расходы на логистику увеличились на 50% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Расчеты с поставщиками логистических услуг проводятся на основании актов подписанных работ ежемесячно. Условия оплаты составляют в среднем 60 дней со дня подписания акта выполненных работ и выставления счета. Акты обычно подписываются через 10-20 дней по окончании месяца и передаются в бухгалтерию в среднем в течение 25 рабочих дней после подписания. Сроки закры-

	<p>тия отчетного месяца составляют 10 дней после даты окончания месяца. Приведите рекомендации по детализации плановых показателей (бюджета) и использованию детализированных показателей для процесса внутреннего контроля (не менее двух показателей).</p> <p>Ответ: Рекомендация 1. Детализация плана по центрам прибыли (онлайнпродажи, продажи в магазинах). Таким образом, возможно будет отдельно оценить эффективность каждого направления деятельности и управлять ими и соответствующим образом мотивировать сотрудников. Рекомендация 2. Детализация плана по центрам затрат (по видам услуг). Внедрение детального бюджета позволит в момент осуществления закупок выбирать наиболее эффективные варианты закупок в рамках бюджета (бюджетный контроль). 19</p>
--	---

3.2 Курсовая работа

ПКв-1 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками (ИД1_{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков)

Номер вопроса	Примерные темы курсовой работы
91	Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации
92	Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления
93	Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
94	Методы управления финансовыми рисками
95	Принятие решений в условиях неопределенности и риска
96	Организация системы риск-менеджмента на предприятии
97	Оценка рисков с помощью методов качественного и количественного анализа рисков
98	Риск-менеджмент в страховом деле
99	Анализ рисков при угрозе банкротства
100	Методы нейтрализации рисков
101	Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению
102	Экспертная оценка рисков
103	Риски организации на различных стадиях жизненного цикла организации
104	Основные направления и методы снижения предпринимательских рисков
105	Анализ системы управления рисками в деятельности предприятий

3.3 Вопросы для зачета

ПКв-1 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками (ИД1_{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков)

Номер вопроса (задачи, задания)	Текст вопроса
106	<p>Элементы риска.</p> <p>Ответ: В явлении «риск» можно выделить следующие элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность: возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива; вероятность достижения желаемого результата; отсутствие уверенности в достижении поставленной цели; возможность материальных, нравственных и др. потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределённости альтернативы.</p>
107	<p>Классификация рисков по факторам возникновения.</p> <p>Ответ: По факторам возникновения риски подразделяются на политические, экономические (коммерческие) и социально-демографические. Политические риски – это риски, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.). Экономические риски – риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны. Наиболее распространённым видом экономического риска, в котором сконцентрированы частные риски, является изменение конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевре-</p>

	менно выполнять платёжные обязательства), изменение уровня управления и др. Эти виды рисков связаны между собой, и часто на практике их достаточно трудно разделить.
108	<p>Классификация рисков по характеру учета</p> <p>Ответ: По характеру учёта риски делятся на внешние и внутренние. К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия или его контактной аудитории. Контактная аудитория – социальные группы, юридические и физические лица, которые проявляют потенциальный и/или реальный интерес к деятельности конкретного предприятия. На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов – политические, экономические, демографические, социальные, географические и др. К внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудитории. На их уровень влияет деловая активность руководства предприятия, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики и другие факторы: производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специализации, уровень производительности труда, техники безопасности.</p>
109	<p>Классификация рисков по характеру последствий</p> <p>Ответ: По характеру последствий риски подразделяются на чистые и спекулятивные. Чистые риски характеризуются тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Причинами чистых рисков могут быть стихийные бедствия, войны, несчастные случаи, преступные действия, недееспособность организации и многое другое. Спекулятивные риски характеризуются тем, что они могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату.</p>
110	<p>Методические принципы управления рисками</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Диссонированность рисков, которая означает, что любая новая деятельности вносит в окружающую среду что-то специфическое. 2. Разновосприимчивость рисков, связанная с наличием различных участников деятельности, что предопределяет несовпадение интересов, разное отношение к возможным ущербам. Отсюда, например, вытекает необходимость оценки рисков с позиций каждого участника деятельности (власти, общества, предприятия, банкира и т. д.). 3. Динамичность рисков, которая предполагает, что методическое обеспечение учитывает изменчивость рисков и позволяет однозначно дать характеристику предполагаемой динамике процессов. 4. Согласованность рисков, исходящая из несинхронности отдельных этапов деятельности и, следовательно, неравномерности ресурсовложения последовательности реализации целевых установок и т. д. Например, учет инфляции в экономике.
111	<p>Понятие и группы политических рисков</p> <p>Ответ: Политические риски представляют собой возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли организации, являющихся следствием государственной политики. Политические риски можно подразделить на четыре основные группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации; – риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты; – риск разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент; – риск военных действий и гражданских беспорядков.
112	<p>Понятие и причины возникновения коммерческого риска</p> <p>Ответ: Коммерческий риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведённых или купленных предпринимателем. Основными причинами коммерческого риска могут быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – снижение объёмов реализации в результате падения спроса или потребности на товар, реализуемый предпринимательской фирмой, вытеснение его конкурирующими товарами, введение ограничений на продажу; – повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского проекта; – непредвиденное снижение объёмов закупок в сравнении с намеченными, что уменьшает масштаб всей операции и увеличивает расходы на единицу объёма реализуемого товара (за счёт условно постоянных расходов); – потери товара, либо снижение качества товара в процессе обращения, что приводит к снижению его цены; – повышение издержек обращения в сравнении с намеченными в результате выплаты штрафов, непредвиденных пошлин и отчислений, что приводит к снижению прибыли предпринимательской фирмы.
113	<p>Понятие и причины возникновения инновационного риска</p> <p>Ответ: Инновационные риски – это вероятность потерь, возникающих при запуске в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке, и при освоении новых технологий, которые могут не обеспечить ожидаемого повышения эффективности производства. Инновационные риски могут возникать в следующих основных ситуациях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. При внедрении более дешёвого метода производства товара или услуги по сравнению с уже используемыми. Подобные инвестиции будут приносить предпринимательской фирме временную сверхприбыль до тех пор, пока она является единственным обладателем данной технологии. В данной ситуации фирма сталкивается лишь с одним видом риска – возможной неправильной оценкой спроса на произво-

	<p>димый товар.</p> <p>2. При создании нового товара или услуги на старом оборудовании. В этом случае к риску неправильной оценки спроса на новый товар или услугу добавляется риск несоответствия качества товара или услуги в связи с использованием старого оборудования.</p> <p>3. При производстве нового товара или услуги при помощи новой техники и технологии. В данной ситуации инновационный риск включает в себя: риск того, что новый товар или услуга может не найти покупателя; риск несоответствия нового оборудования и технологии необходимым требованиям для производства нового товара или услуги; риск невозможности продажи созданного оборудования, так как оно не подходит для производства иной продукции, в случае неудачи.</p>
114	<p>Виды рисков организации.</p> <p>Ответ: Выявленные риски организации можно сгруппировать для целей систематизации по следующим семи категориям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Управленческая команда – риски, связанные с ключевыми сотрудниками (отсутствие компетенций, мошенничество, уход из компании и т.д.). 2. Спрос, рынок и конкуренты – риски, связанные с коммерческой деятельностью Общества (низкий спрос на продукцию, высокая конкуренция, рыночные барьеры и т.д.). 3. Технологические риски – риски, связанные с особенностями технологии производства продукции Общества. 4. Риски, связанные со строительством и поставкой оборудования – риски в области стройки и приобретения оборудования (недобросовестные поставщики/ген. подрядчики, превышение сроков и бюджета строительства, логистика и т.д.). 5. Финансовые риски – риски, связанные с финансовым состоянием, ликвидностью и платёжеспособностью (привлечение капитала, валютные риски, налоговые риски и т.д.). 6. Юридические риски/законодательство – риски, связанные с юридическими особенностями и правовым полем деятельности Общества 7. Поставщики/партнёры/соинвесторы – риски, связанные с проведением конкурентных процедур и заключением контрактов, поставкой МТР.
115	<p>Принципы классификации рисков</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принцип системности – задача построения классификации заключается в построении системного и целостного представления о различных группах риска; 2) принцип необходимой точности – характеризует близость получаемого результата к истинному значению измеряемой величины; 3) принцип сравнимости – различные объекты должны быть сравнимы как в рамках одной классификации, так и разных классификаций; 4) принцип единства – обеспечивается едиными методами и правилами для выбора оснований классификации; 5) принцип инвариантности – предполагает возможность построения классификации, способной к изменениям в соответствии с получением новых данных исследования рисков.
116	<p>Риски, связанные с покупательной способностью денег</p> <p>Ответ:</p> <p>Риски, связанные с покупательной способностью денег:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инфляционные риски (риски обесценивания реальной покупательной способности денег, вследствие чего предприниматель несет существенные убытки); - дефляционный риск (риск падения уровня цен и снижения доходов); - валютные риски (риски изменения валютных курсов). Относятся к спекулятивным, т.к. при потерях одной стороны другая сторона получает прибыль или наоборот. 30 - риск ликвидности (риск потерь при операциях с ценными бумагами или другими активами, качество которых может измениться и вследствие чего снизится возможность их реализации в конечный промежуток времени).
117	<p>Этапы принятия решений в условиях неопределенности.</p> <p>Ответ: Принятие решений в сложных случаях, когда сочетаются различные виды неопределенности, складывается из нескольких последовательных этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осознание проблемной ситуации, а также оценка и сравнение требуемой и реальной ситуации; - выявление причин, порождающих проблемы; - формулировка целей и постановка задач; - поиск решений и составление плана осуществления каждого из вариантов решения; - принятие окончательного решения.
118	<p>Факторы окружающей среды и общие социальные факторы, оказывающие влияние на принятие решения в условиях риска.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ситуационные факторы – включающие общую систему налогообложения, экономические законы, уровень инфляции и доходов и др.; - факторы среды, субъективные условия и ограничения, которые непосредственно связаны с субъектом – доход, долги, социальный статус;

	- факторы, связанные с социальным влиянием других субъектов.
119	<p>Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений</p> <p>Ответ: Группа личностных (субъективных) факторов содержит три подгруппы факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подгруппа восприятия – функция, связывающая окружающую среду, ситуационные факторы и поведение как фактор, через который преломляются все экономические категории; - соматические факторы – включают в себя физиологические и биологические особенности субъекта, которые ограничивают или способствуют каким-либо решениям субъекта; - психологические факторы – установки, знания, мотивы, эмоции ожидания, личностные способности и умения.
120	<p>Рискообразующие факторы по местоположению относительно рассматриваемого объекта</p> <p>Ответ: Все разнообразие рискообразующих факторов по местоположению относительно рассматриваемого объекта (например, в отношении человека, организации, государства, общества) делится на две группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>внутренние факторы</i> – которые возникают внутри объекта. Данные факторы поддаются изучению и влиянию, их можно прогнозировать на основе имеющейся информации об объекте; - <i>внешние факторы</i> – оказывающие воздействие на объект из окружающей среды. Внешние факторы сложнее поддаются оценке и прогнозированию, так как источники информации могут быть недоступны для объекта, кроме того, существует влияние иных объектов. <p>К группе внешних факторов риска относят политические, научно-технические, социально-экономические и экологические факторы (указанная трактовка факторов носит макроэкономический характер). Характерными внешними рискообразующими факторами применительно к организации являются инфляция и волатильность финансово-экономических параметров, поведение конкурентов, развитие научно-технического прогресса и др. Внешние факторы, как правило, не зависят от деятельности организации.</p>

ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков (ИД1_{ПКв-2} – Учасствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков)

Номер вопроса (задачи, задания)	Текст вопроса (задачи, задания)
121	<p>Что анализируется на идентификации и оценке рисков?</p> <p>Ответ: При идентификации и оценке рисков анализируются:</p> <ul style="list-style-type: none"> утверждённые финансовые планы и отчёты их выполнения; стандарты внутреннего контроля по минимизации финансовых рисков; информация по происшествиям (нецелевое расходование бюджетных средств, превышение должностных полномочий, разглашение коммерческой тайны, инсайдерской информации и др.) в организации; информация от подрядчиков, поставщиков, покупателей, иных контрагентов и клиентов; результаты аудиторской проверки (внешней и внутренней); результаты тестирования контрольных процедур и др.
122	<p>Методы качественной оценки рисков (перечислить)</p> <p>Ответ: Методы качественной оценки рисков называют также интуитивными, к ним относят: <i>BPEST</i>-анализ (<i>PEST</i>-анализ), <i>SWOT</i>-анализ, методы индивидуальных экспертных оценок, методы коллективных экспертных оценок, метод Дельфи (<i>Delphi</i>), метод номинальных групп, деревья событий и ошибок, карточки Кроуфорда.</p>
123	<p>Сценарный анализ как метод оценки риска</p> <p>Ответ: Главной целью сценарного анализа является оценка стратегических перспектив в зависимости от воздействия ряда факторов риска на деятельность организации (проекта). В результате проведения анализа сценариев определяется воздействие на критерии проектной эффективности одновременного изменения всех основных переменных проекта, характеризующих его денежные потоки. Основным преимуществом метода является тот факт, что отклонения параметров рассчитываются с учётом их взаимозависимостей (корреляции). В качестве возможных вариантов при проведении риск-анализа целесообразно построить как минимум три сценария: пессимистический, оптимистический и наиболее вероятный (реалистический, или средний).</p>
124	<p>«Дерево решений» как метод оценки риска</p> <p>Ответ: Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» является одним из методов вероятностного подхода. Дерево решений – математическая модель, которая задаёт процесс принятия решений так, что будут отображены каждое возможное решение, предшествующие и последующие этим решениям события или другие решения и последствия каждого конечного решения. При составлении «дерева решений» рисуют «ствол» и «ветви», которые отображают структуру проблемы. Когда все решения и их исходы указаны на «дереве», просчитывается каждый из вариантов, и в конце проставляется его денежный доход. Все расходы, вызванные решением, проставляются на соот-</p>

	ветвующей «ветви». Следуя вдоль построенных ветвей и используя специальные методики расчёта вероятностей, оценивают каждый путь и выбирают менее рискованный.
125	<p>Зоны предпринимательского риска в зависимости от величины потерь</p> <p>Ответ: В зависимости от величины потерь устанавливаются следующие зоны предпринимательского риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - безрисковая зона – область, в которой ожидаются нулевые потери или отрицательные (превышение прибыли); - зона допустимого риска – область, в которой данный вид предпринимательской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери менее ожидаемой прибыли; - зона критического риска – область, в которой возможность потерь превышает величину ожидаемой прибыли; - зона катастрофического риска – область, в которой потери превосходят критический уровень и в максимуме могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предпринимателя.
126	<p>Показатели риска в условиях полной определенности</p> <p>Ответ: условия полной определенности означают достаточность информации о рискованной ситуации. Например, в виде бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и др. В этих условиях применяются следующие показатели риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>абсолютные</i> – выражаются в стоимостной или материально-вещественной форме, могут быть представлены также в составе балансовых отношений, описывающих финансово-хозяйственное состояние организации: ликвидность баланса, достаточность финансовых источников и др.; - <i>относительные</i> – отражают результат сравнения возможных потерь с некоторой базой, в качестве которой могут использоваться стоимость основных фондов и оборотных средств, планируемые и текущие затраты, расчетный доход (прибыль) и др.; - <i>средние</i> – используются в качестве обобщающих, в них отражаются действующие причины, факторы риска и закономерности. Рассчитываются по некоторой совокупности предприятий, принадлежащих определенной отрасли или сфере деятельности по какому-либо признаку. Для этого используется система обычных статистических показателей.
127	<p>Показатели риска в условиях частичной определенности</p> <p>Ответ: условия частичной неопределенности означают наличие информации о рискованной ситуации в виде частоты появления рискованных событий. В данном случае риск рассматривается как вероятностная категория, и поэтому используются следующие показатели риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятностные – являются мерой наступления рискованного события и его последствий. Рассчитывается на основе частоты рискованного события по располагаемому объему информации; - статистические – характеризуют меру средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений. Являются параметрами законов распределения случайных исходов;
128	<p>Показатели риска в условиях полной неопределенности</p> <p>Ответ: условия полной неопределенности проявляются при полном отсутствии информации о рискованной ситуации, и тогда для ее получения привлекаются эксперты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экспертный метод основан на опыте и знаниях специалистов в определенной области деятельности; - критерии выбора рискованных решений – основаны на применении специальных правил (критериев), общих для функционирования любого объекта исследования; - аналитические методы – оценивают влияние тех или иных факторов на дальнейшее развитие ситуации.
129	<p>Показатели вариации уровня риска</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наиболее простой формой статистического показателя, характеризующего риск, является показатель размаха вариации ожидаемого результата. Показатель размаха вариации – учитывает отклонение крайних значений результата от среднего: $R = X_{\max} - X_{\min}$, где X_{\max}, X_{\min} – соответственно наибольшее и наименьшее значения результата в выборочном наблюдении; 2) дисперсия как показатель степени риска для дискретных случайных величин представляет собой средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых: $\bar{\sigma} = \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 * n ;$ 3) среднее квадратическое отклонение является именованной величиной и указывается в тех же единицах, в каких изменяется варьирующий признак: $\sigma_i = \sqrt{\sigma_i^2}.$ <p>Таким образом, поскольку риск обусловлен случайностью принятого решения, то чем меньше разброс (дисперсия) результата решения, тем более он предсказуем и тем меньше его величина. Если дисперсия равна нулю, риск полностью отсутствует;</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) если необходимо сравнить варианты решений с разными средними значениями результата и разны-

	<p>ми средними квадратическими отклонениями, особенно интересен показатель риска, который называется коэффициентом вариации (V), который представляет собой отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению и показывает степень отклонения полученных значений:</p> $V = \frac{\sigma_i}{\bar{x}}$
130	<p>Классические критерии выбора рискованных решений (перечислить)</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерий Вальда («максимина»); - критерий «максимакса»; - критерий Гурвица; - критерий Сэвиджа («правило минимального риска»); - критерий Лапласа.
131	<p>Критерий Вальда</p> <p>Ответ: Критерий Вальда (или критерий «максимина») предполагает, что из всех возможных вариантов «матрицы решений» выбирается та альтернатива, которая из всех самых неблагоприятных ситуаций развития события (минимизирующая значение эффективности) имеет наибольшее из минимальных значений (т.е. значение эффективности, лучшее из всех худших или максимальное из всех минимальных): $A = \max(\min(a_{ij}))$</p> <p>Критерием Вальда (критерием «максимина») руководствуется при выборе рискованных решений в условиях неопределенности, как правило, субъект, не склонный к риску или рассматривающий возможные ситуации как пессимист.</p>
132	<p>Критерий «максимакса»</p> <p>Ответ: Критерий «максимакса» предполагает, что из всех возможных вариантов «матрицы решений» выбирается та альтернатива, которая из всех самых благоприятных ситуаций развития событий (максимизирующая значение эффективности) имеет наибольшее из максимальных значений (т.е. значение эффективности лучшее из всех лучших или максимальное из максимальных): $A = \max(\max(a_{ij}))$.</p> <p>Критерий «максимакса» используют при выборе рискованных решений в условиях неопределенности, как правило, субъекты, склонные к риску, или рассматривающие возможные ситуации как оптимисты.</p>
133	<p>Критерий Гурвица</p> <p>Ответ: Критерий Гурвица (критерий «оптимизма-пессимизма» или «альфа-критерий») позволяет руководствоваться при выборе рискованного решения в условиях неопределенности некоторым средним результатом эффективности, находящимся в поле между значениями по критериям «максимакса» и «максимина» (поле между этими значениями связано посредством выпуклой линейной функции).</p> <p>Оптимальная альтернатива решения по критерию Гурвица определяется на основе следующей формулы: $A_i = \alpha * \Delta_{\max_i} + (1 - \alpha) * \Delta_{\min_i}$</p> <p>где – средневзвешенная эффективность по критерию Гурвица для конкретной альтернативы;</p> <p>α – альфа-коэффициент, принимаемый с учетом рискованного предпочтения в поле от 0 до 1 (значения, приближающиеся к нулю, характерны для субъекта, не склонного к риску; значение равно 0,5 характерно для субъекта, нейтрального к риску; значения, приближающиеся к единице, характерны для субъекта, склонного к риску);</p> <p>Δ_{\max_i}— максимальное значение эффективности по конкретной альтернативе;</p> <p>Δ_{\min_i}— минимальное значение эффективности по конкретной инициативе.</p>
134	<p>Критерий недостаточного основания Лапласа</p> <p>Ответ: Критерий недостаточного основания Лапласа – максимальное среднее значение каждой строки. Если информация о состояниях природы мала, то можно применить принцип недостаточного основания Лапласа, согласно которому можно считать, что все состояния природы равновероятны:</p> $\max \frac{a_{i1} + a_{i2} + \dots + a_{in}}{n},$ $A = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^j a_{ij}.$ <p>В данном случае целесообразно выбрать стратегию, для которой среднее арифметическое элементов соответствующей строки максимальное.</p>
135	<p>Аналитические методы управления рисками</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дерево решений – метод принятия решений при выборе одного из альтернативных вариантов и формировании оптимальной стратегии; 2) анализ чувствительности – анализ поведения критериальных показателей проекта в результате изменения только одного рискованного фактора (однофакторный анализ). В рамках данного метода анализируется и оценивается влияние исходных параметров проекта на его конечные характеристики (NPV, чистая прибыль и др.); 3) сценарный анализ – анализ поведения критериальных показателей проекта в результате изменения

спектра рисков факторов (многофакторный анализ). Обычно разрабатывают три сценария – оптимистический, вероятный и пессимистический. По каждому варианту оцениваются вероятные риски; 4) имитационное моделирование – применение числовой оценки риска (метод Монте-Карло)
--

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, а также методическими указаниями:

Управление рисками: задания для самостоятельной работы студентов для студентов, обучающихся по направлению 38.03.02 – «Менеджмент», очной формы обучения / Е. А. Беляева [и др.] ; ВГУИТ, Кафедра управления, организации производства и отраслевой экономики. - Воронеж : ВГУИТ, 2021. – 24 с. <https://education.vsuuet.ru/>

В методических указаниях указывается порядок проведения оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, и выставления оценки по дисциплине.

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
ПКв-1 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками (ИД1_{ПКв-1} - Оценивает необходимость разработки мероприятий и планирует профессиональную деятельность в сфере управления отдельными видами рисков)					
Знать	Знание сущности и характерных черт отдельных видов рисков, решение тестовых заданий	Результаты тестирования	- даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			- даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			- даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена (повышенный)
			- даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена (повышенный)
		Собеседование Ответы на вопросы	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)		
Уметь	Умение учитывать особенности отдельных видов рисков при планировании профессиональной деятельности	Решение практических задач	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
			Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении не допускает ошибок или допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Зачтено	Освоена (повышенный)
		Содержание реферата	Содержание и состав работы не соответствует выбранной теме либо заявленная тема не раскрыта, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, отсутствуют ссылки на литературные источники, оформление работы	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)

			не соответствует предъявляемым требованиям		
			Содержание и состав работы в полной мере соответствует выбранной теме, заявленная тема раскрыта достаточно полно, использовано достаточное количество научных источников, на них в тексте работы имеются ссылки, не нарушена логичность и последовательность в изложении материала, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям	Зачтено	Освоена (повышенный)
Владеть	Навыки оценки необходимости разработки мероприятий в сфере управления рисками по результатам мониторинга отдельных видов рисков	Результаты решения кейс-заданий	обучающийся не владеет навыками выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена (повышенный)
			обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена (повышенный)
		Содержание курсовой работы	Курсовая работа содержит явные нарушения: - содержание не соответствует теме КР; - нарушены логика и целостность изложения материала; - выводы не аргументированы; - оформление не соответствует установленным требованиям.	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			Курсовая работа соответствует следующим требованиям: - во введении указаны актуальность, цель и задачи, предмет и объект исследования;	Удовлетворительно	Освоена (базовый)

			<ul style="list-style-type: none"> - содержание соответствует теме КР и в основном раскрывает ее; - при выполнении работы использованы официальные источники информации, классические методики исследования; - выводы в заключении в основном соответствуют полученным результатам; - оформление в основном соответствует установленным требованиям. 		
			<p>Курсовая работа соответствует следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во введении указаны актуальность, цель и задачи, предмет и объект, значимость, методическая база исследования; - содержание соответствует теме КР и полностью раскрывает ее; - при выполнении работы использованы официальные источники информации, классические методики исследования; - выводы в заключении соответствуют полученным результатам; - оформление соответствует установленным требованиям. 	Хорошо	Освоена (повышенный)
			<p>Курсовая работа соответствует следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во введении указаны актуальность, цель и задачи, предмет и объект, значимость, методическая база исследования; - содержание соответствует теме КР и полностью раскрывает ее; - при выполнении работы использованы официальные источники информации, классические и современные методики исследования; - выводы в заключении соответствуют полученным результатам и отражают мнение автора по теме исследования; - оформление соответствует установленным требованиям. 	Отлично	Освоена (повышенный)
ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков (ИД1_{ПКв-2} –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков)					
Знать	Знание методов экономической оценки риска	Результаты тестирования	- даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			- даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			- даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена (повышенный)

			- даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена (повышенный)
		Собеседование	обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
		Ответы на вопросы	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)
Уметь	Умение понимать необходимость оценки рисков различными методами	Решение практических задач	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
			Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении не допускает ошибок или допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Зачтено	Освоена (повышенный)
Владеть	Навыки участия в проведении экономической оценки отдельных видов рисков с использованием различных методов и учетом их отраслевой специфики	Результаты решения кейс-заданий	обучающийся не владеет навыками выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена (базовый)
			обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена (повышенный)
			обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена (повышенный)

		Содержание расчетно- практической работы	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)	