

**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**

**Теория рисков**

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-2	Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков	ИД1 <sub>ПКв-2</sub> –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков
2	ПКв-3	Способен осуществлять документирование процесса управления рисками	ИД1 <sub>ПКв-3</sub> – Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД1 <sub>ПКв-2</sub> –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков	Знает: методы экономической оценки риска
	Умеет: понимать необходимость оценки рисков различными методами
	Владеет: навыками участия в проведении экономической оценки отдельных видов рисков с использованием различных методов и учетом их отраслевой специфики
ИД1 <sub>ПКв-3</sub> - Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков	Знает: сущность и характерные черты отдельных видов рисков
	Умеет: учитывать особенности отдельных видов рисков при планировании профессиональной деятельности
	Владеет: навыками оценки необходимости разработки мероприятий в сфере управления рисками по результатам мониторинга отдельных видов рисков

## 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*

Дисциплина является предшествующей для *изучения последующих дисциплин, практик:*

*Бизнес-планирование*

*Стратегический менеджмент*

*Лидерство и формирование команды*

*Управление проектами*

*Управление изменениями*

*Управление рисками*

*Управление инновационно-инвестиционной деятельностью*

*Антикризисное управление предприятием / Кризисная диагностика*

*Методы принятия управленческих решений*

*Производственная практика, технологическая (проектно-технологическая)*

*практика*

*Производственная практика, преддипломная практика*

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет **3 зачетных единицы.**

Виды учебной работы	Всего, ак.ч.	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч.
		4
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Контактная работа в т. ч. аудиторные занятия:	55	55
Лекции	18	18
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	36	36
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	36	36
Консультации текущие	0,9	0,9
<i>Вид аттестации (зачет)</i>	0,1	0,1
Самостоятельная работа:	53	53
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	3,6	3,6
Подготовка к практическим занятиям	7,2	7,2
Реферат	10	10
Другие виды самостоятельной работы	32,2	32,2

#### 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
1	Основы теории рисков	Теория рисков: история и современность. Исследование рисков. Неопределенность и риск. Виды рисков и их структура. Особенности управления отдельными видами рисков	22,9
2	Характеристика рискообразующих факторов	Виды опасностей территорий и видов деятельности. Угрозы для деятельности. Уязвимость объектов воздействия. Ущерб. Человеческий фактор в проблеме безопасности и необходимость разработки мероприятий по управлению рисками	27
3	Методический аппарат анализа рисков	Содержание анализа риска. Методы экономической оценки отдельных видов рисков риска. Методы прогноза риска.	31,5
4	Риски для различных объектов	Индивидуальный риск для жизни и здоровья людей. Мероприятий и план профессиональной деятельности с учетом управления отдельных видов рисков. Технический риск. Социальный риск для населения. Хозяйственный риск. Риски	25,6

	для государства. Риски для экосоциальных систем.	
	Консультации текущие	0,9
	Зачет	0,1

## 5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч	Практические занятия, ак. ч	СРО, ак. ч
1	Основы теории рисков	4	8	10,9
2	Характеристика рискообразующих факторов	4	8	15
3	Методический аппарат анализа рисков	6	12	13,5
4	Риски для различных объектов	4	8	13,6

### 5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. ч
1	Основы теории рисков	Теория рисков: история и современность. Исследование рисков. Неопределенность и риск. Виды рисков и их структура. Особенности управления отдельными видами рисков	4
2	Характеристика рискообразующих факторов	Виды опасностей территорий и видов деятельности. Угрозы для деятельности. Уязвимость объектов воздействия. Ущерб. Человеческий фактор в проблеме безопасности и необходимость разработки мероприятий по управлению рисками	4
3	Методический аппарат анализа рисков	Содержание анализа риска. Методы экономической оценки отдельных видов рисков риска. Методы прогноза риска.	6
4	Риски для различных объектов	Индивидуальный риск для жизни и здоровья людей. Мероприятий и план профессиональной деятельности с учетом управления отдельных видов рисков. Технический риск. Социальный риск для населения. Хозяйственный риск. Риски для государства. Риски для экосоциальных систем.	4

### 5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, ак. ч
1	Основы теории рисков	Теория рисков: история и современность. Исследование рисков. Неопределенность и риск. Виды рисков и их структура. Особенности управления отдельными видами рисков	8
2	Характеристика рискообразующих факторов	Виды опасностей территорий и видов деятельности. Угрозы для деятельности. Уязвимость объектов воздействия. Ущерб. Человеческий фактор в проблеме безопасности и необходимость разработки мероприятий по управлению рисками	8
3	Методический аппарат анализа рисков	Содержание анализа риска. Методы экономической оценки отдельных видов рисков риска. Методы прогноза риска.	12
4	Риски для различных объектов	Индивидуальный риск для жизни и здоровья людей. Мероприятий и план профессиональной деятельности с учетом управления отдельных видов рисков. Технический риск. Социальный риск для населения. Хозяйственный риск. Риски для государства. Риски для экосоциальных систем.	8

### 5.2.3 Лабораторный практикум - не предусмотрен

### 5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
1	Основы теории рисков	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	0,5
		Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	1,5
		Другие виды СРО	8,9
2	Характеристика рискообразующих факторов	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	0,5
		Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	2,5
		Другие виды СРО	12
3	Методический аппарат анализа рисков	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	1
		Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	2,2
		Другие виды СРО	10,3
4	Риски для различных объектов	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	1,6
		Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	1
		Реферат	10
		Другие виды СРО	1

## 6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

### 6.1 Основная литература

1. Основы теории управления рисками : учебное пособие / А. Н. Лопанов, Е. В. Климова, Е. А. Фанина [и др.]. — Белгород : БГТУ им. В.Г. Шухова, 2022. — 149 с. <https://e.lanbook.com/book/363797>

2. Основы риск-менеджмента (гриф другой организации)/ М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 388 с. <https://urait.ru/bcode/535504>

3. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. <https://urait.ru/bcode/544323>

### 6.2 Дополнительная литература

1. Гадельшина, Г. А. Теория риска : учебное пособие / Г. А. Гадельшина, Ю. В. Хайрутдинова. — Казань : КНИТУ, 2016. — 88 с. <https://e.lanbook.com/book/102137>

2. Теория риска : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Михайлова. — Воронеж : ВГУ, 2011. — 35 с. <https://e.lanbook.com/book/357596>

3. Динец, Д. А. Теория и методология анализа рисков : учебное пособие / Д. А. Динец. — Иркутск : ИрГУПС, 2017. — 108 с. <https://e.lanbook.com/book/134666>

### 6.3 Учебно-методические материалы

Теория рисков [ЭИ]: задания самостоятельной работы обучающихся / Воронеж. гос. ун-т инж. технол.; сост. Е.А. Беляева, Е.И. Кривенко. — Воронеж : ВГУИТ, 2021. — 18 с. <https://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	<a href="http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?">http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?</a>
Образовательная платформа «Юрайт»	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
ЭБС «Лань»	<a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
АИБС «МегаПро»	<a href="https://biblos.vsu.ru/MegaPro/Web">https://biblos.vsu.ru/MegaPro/Web</a>
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	<a href="http://minobrnauki.gov.ru">http://minobrnauki.gov.ru</a>
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	<a href="http://education.vsu.ru">http://education.vsu.ru</a>
Портал открытого on-line образования	<a href="https://npoed.ru/">https://npoed.ru/</a>
Справочно-правовая система «Консультант Плюс»	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

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

При изучении дисциплины используется программное обеспечение, 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) <a href="https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html">https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html</a>
Альт Образование	Лицензия № AAA.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. <a href="https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license">https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license</a>
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. <a href="https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license">https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license</a>
Microsoft Office 2007 Standart	Microsoft Open License Microsoft Office 2007 Russian Academic OPEN No Level #44822753 от 17.11.2008 <a href="https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license">https://www.microsoft.com/ru-ru/licensing/licensing-programs/open-license</a>
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 300Ci5-241OM 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 3 зачетные единицы

Виды учебной работы	Всего, ак.ч.	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч.
		5
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
<b>Контактная работа</b> в т. ч. аудиторные занятия:	16,5	16,5
Лекции	8	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	8	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	8	8
Консультации текущие	0,4	0,4
<b>Вид аттестации (зачет)</b>	0,1	0,1
<b>Самостоятельная работа:</b>	91,5	91,5
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	4	4
Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	4	4
Реферат	10	10
Другие виды самостоятельной работы	73,5	73,5

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

**ТЕОРИЯ РИСКОВ**

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-2	Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков	ИД1 <sub>ПКв-2</sub> –Участвует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков
2	ПКв-3	Способен осуществлять документирование процесса управления рисками	ИД1 <sub>ПКв-3</sub> – Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
<i>ИД1<sub>ПКв-2</sub> –Участвует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков</i>	Знает: методы экономической оценки риска
	Умеет: понимать необходимость оценки рисков различными методами
	Владеет: навыками участия в проведении экономической оценки отдельных видов рисков с использованием различных методов и учетом их отраслевой специфики
<i>ИД1<sub>ПКв-3</sub> - Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков</i>	Знает: сущность и характерные черты отдельных видов рисков
	Умеет: учитывать особенности отдельных видов рисков при планировании профессиональной деятельности
	Владеет: навыками оценки необходимости разработки мероприятий в сфере управления рисками по результатам мониторинга отдельных видов рисков

## 2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные материалы		Технология/процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№№ заданий	
1	Основы теории рисков	ПКв-2 (ИД1 <sub>ПКв-2</sub> )	Собеседование (вопросы к зачету)	1-45, 91-105	Проверка преподавателем (Отметка в системе «зачтено – не зачтено»)
			Тест		
2	Характеристика рискообразующих факторов	ПКв-3 (ИД1 <sub>ПКв-3</sub> )	Собеседование (решение практических задач)	46-90, 106-120	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Кейс-задания (ситуационные задания)		Проверка преподавателем (Отметка в системе «зачтено – не зачтено»)
Реферат	Проверка преподавателем (Уровневая шкала)				
	Проверка преподавателем (Отметка в системе «зачтено – не зачтено»)				
3	Методический аппарат анализа рисков				
4	Риски для различных объектов				

## 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/практике проводится в форме тестирования и предусматривает возможность последующего собеседования (зачета, экзамена).

### 3.1 Банк заданий

*ПКв-3 - Способен осуществлять документирование процесса управления рисками (ИД1<sub>ПКв-3</sub> - Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе 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 <b>б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</b> 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 <b>в) спекулятивные</b>
3	Риски по уровню финансовых потерь делятся на: <b>а) допустимый, критический и катастрофический;</b> 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 <b>в) политический</b>
5	Процесс использования механизмов уменьшения рисков называется так: а) диверсификация б) лимитирование <b>в) хеджирование</b>
6	Определите, что подразумевается под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков: а) страховой тариф; <b>б) страховая сумма;</b> в) страховая премия
7	Социально-экономическая функция риска состоит в следующем: <b>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</b> 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: <b>а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками</b> 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? <b>а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов</b> 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 <b>б) методы компенсации рисков</b> в) методы диверсификации рисков г) методы локализации рисков
11	Степень возможности реализации опасности для рассматриваемого объекта, это: <b>а) угроза</b> 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 воз-

	действий, способных привести к нежелательным последствиям для рассматриваемого объекта и (или) окружающей его среды, это: а) угроза б) риск <b>в) опасность</b> 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 <b>г) неопределенность</b>
14	В работе какого из экономистов впервые была высказана мысль о риске, как о количественной мере неопределенности? <b>а) Ф. Найт</b> б) М. Портер в) Дж. М. Кейнс г) К. Маркс
15	Какой вид риска характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 25-50%? <b>а) повышенный</b> 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? <b>а) нельзя рисковать многим ради малого;</b> б) риск – дело благородное; <b>в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;</b> <b>г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;</b>
17	К предпосылкам возникновения предпринимательского риска относятся: <b>а) наличие конкуренции,</b> <b>б) наличие альтернативных вариантов решения вопросов развития предприятия,</b> в) отсутствие альтернативных вариантов решения вопросов развития предприятия, г) отсутствие конкуренции
18	Какие риски относятся к категории чистых согласно классификации И.Т. Балабанова: <b>а) политические риски</b> <b>б) имущественные риски</b> в) финансовые риски г) риски банкротства
19	Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте? а) прогнозирование; <b>б) нормирование;</b> <b>в) распределение;</b> г) регулирование
20	Выделите принципы классификации рисков: <b>а) принцип системности</b> <b>б) принцип сравнимости</b> <b>в) принцип инвариантности</b> г) принцип эффективности
21	Какие подгруппы транспортных рисков относятся к группе D: <b>а) DAT</b> б) DAB <b>в) DAP</b> <b>г) DDP</b>
22	Объективной основой риска являются: <b>а) неопределённость функционирования внешней среды обитания объекта риска,</b> <b>б) состав определяющих факторов внешней среды,</b> <b>в) направления действия факторов внешней среды,</b> <b>г) динамичность процессов и явлений, происходящих во внешней среде,</b>
23	К долгосрочным локальным рискам относятся: <b>а) необоснованно малые отчисления на производственное развитие,</b> <b>б) изъяны кадровой политики предприятия,</b> <b>в) отсутствие деятельности по созданию новой конкурентоспособной продукции,</b> <b>г) выбор нерациональных форм организации расчётов конъюнктуры рынков,</b>
24	Финансовые риски подразделяются на: <b>а) инфляционные,</b> <b>б) дефляционные,</b> в) производственные, г) коммерческие,

25	<p>Инвестиционные риски включают в себя следующие подвиды:</p> <p>а) селективные риски  <b>б) риск упущенной выгоды</b>  <b>в) риск снижения доходности</b>  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"> <li>1. Зона минимального риска</li> <li>2. Область допустимого риска</li> <li>3. Область критического риска</li> <li>4. Область катастрофического риска</li> </ol> <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><b>1в, 2г, 3б, 4а</b></p>
27	<p>Установите правильную последовательность этапов возникновения риска в связи с квалификацией рабочих выше сложности работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) возможность возникновения риска невостребованности продукции за счет повышения цены на нее</li> <li>б) повышение затрат на производство за счет доплат рабочим по тарифному коэффициенту</li> <li>в) возможное сохранение запланированной суммы прибыли при снижении объема продаж в натуральном измерении</li> <li>г) реализация продукции при сохранении запланированной нормы прибыли за счет роста цены.</li> </ol> <p><b>б,а,г,в</b></p>
28	<p>Установите правильное соответствие элементов цены риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) расходы по содержанию и функционированию системы контроля и регулирования, включая стоимость предупредительных мероприятий и т.п.</li> <li>2) непредусмотренные случаи ответственности страховщика</li> <li>3) расходы по уплате страховых платежей</li> </ol> <p>а) стоимость передачи риска на страхование  б) стоимость риска, находящегося в рамках ответственности предприятия  в) стоимость контроля и регулирования рисков.</p> <p><b>1в, 2а, 3б</b></p>
29	<p>Установите правильную последовательность этапов управления рисками:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) анализ,</li> <li>б) прогноз,</li> <li>в) планирование,</li> <li>г) учёт.</li> </ol> <p><b>в,а,г,б</b></p>
30	<p>Сопоставьте виды рисков и их характеристику в соответствии с классификацией Дж. М. Кейнса:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предпринимательский риск</li> <li>2. Риск «заимодавца»</li> <li>3. Риск изменения ценности денежной единицы</li> </ol> <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><b>1б, 2в, 3а</b></p>
31	<p>Сопоставьте группу транспортных рисков с их характеристикой:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. группа Е</li> <li>2. группа F</li> <li>3. группа С</li> <li>4. группа D</li> </ol> <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.</p>

	<p>в) риск и ответственность продавца переносятся на покупателя в момент передачи товара в условленном месте</p> <p>г) все транспортные риски ложатся на продавца.</p> <p><b>1б, 2в, 3а, 4г</b></p>
32	<p>Сопоставьте риски, связанные с покупательной способностью денег, с их характеристикой:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>инфляционные риски</li> <li>дефляционный риск</li> <li>валютные риски</li> </ol> <p>а) риски обесценивания реальной покупательной способности денег, вследствие чего предприниматель несет существенные убытки</p> <p>б) риски изменения валютных курсов</p> <p>в) риск падения уровня цен и снижения доходов</p> <p><b>1а, 2в, 3б</b></p>
33	<p>Сопоставьте виды предпринимательского риска с их характеристикой в соответствии с их классификацией по масштабу:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>локальный</li> <li>отраслевой</li> <li>региональный</li> <li>национальный</li> </ol> <p>а) риск, связанный со спецификой конкретной отрасли</p> <p>б) охватывает предпринимательскую деятельность на уровне регионов</p> <p>в) охватывает предпринимательство в рамках отдельной страны</p> <p>г) на уровне отдельного предприятия</p> <p><b>1г, 2а, 3б, 4в</b></p>
<b>Задачи (задания) в 1-2 действия на разные формулы и процессы</b>	
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><b>Решение</b></p> <p><b>1. На основании предыдущего опыта определяем вероятность покупки продукта:</b>  <math>P(A) = m/n</math>, где  где <math>m</math> – число благоприятствующих событию <math>A</math> исходов;  <math>n</math> – число всех элементарных равновероятных исходов в испытании.  <math>P(A) = 1 / 65 = 0,015</math>.</p> <p><b>2. Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям:</b>  <math>P(BA) = 20 \cdot 0,015 = 0,3</math>.</p> <p><b>Ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.</b></p>
35	<p>Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия <math>A</math> и <math>B</math>. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что:</p> <p>а) оба предприятия в течение года не станут банкротами?</p> <p>б) наступит хотя бы одно банкротство?</p> <p>Ответ представить в виде процентов, целого значения.</p> <p><b>Решение</b></p> <p><b>1. Пусть событие <math>A</math> – банкротство предприятия <math>A</math>, событие <math>B</math> – банкротство предприятия <math>B</math>. События являются независимыми.</b>  Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами, рассчитывается по формуле <math>P(AB) = P(A) \cdot P(B)</math> и равна  <math>P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72</math>.</p> <p><b>2. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события <math>AB</math>, следовательно, преобразуя формулу <math>P(A + B) = P(A) + P(B)</math>, можно ее рассчитать как разность между 1 и <math>P(AB)</math>.</b>  <b>Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 (1–0,72).</b>  <b>Ответ: вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.</b></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><b>Решение</b>  Пусть вероятность события <math>A</math> (<math>P(A)</math>) – это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом:  <math>P(A) = \frac{6}{10} * 0,5 + \frac{4}{10} * 0,8 + \frac{5}{10} * 0,6 = 0,92</math>.  <b>Ответ: вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.</b></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><b>Решение</b>  1. Пусть <math>P(AB)</math> – вероятность того, что обе акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. <math>P(A)</math> – вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда <math>P(B/A)</math> – вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене.  2. Найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене.  Так как <math>P(AB)=P(A) \cdot P(B/A)</math>, следовательно,  <math>P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6</math>.  <b>Ответ: вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6.</b></p>
38	<p>Сотрудники отдела маркетинга мясокомбината 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><b>Решение</b>  Пусть событие <math>A</math> - произойдет рост спроса. Возможны 2 гипотезы: <math>H1</math> - консалтинговая фирма дала положительный прогноз, <math>H2</math> - консалтинговая фирма дала отрицательный прогноз. Найдем вероятности гипотез: <math>P(H1) = 0,87</math> (консалтинговая фирма подтвердила оценку отдела маркетинга) <math>P(H2) = 0,13</math>. Условные вероятности события <math>A</math> равны: <math>P(A/H1) = 0,95</math> <math>P(A/H2) = 1 - 0,99 = 0,01</math> (вероятность роста при отрицательном прогнозе консалтинговой фирмы) Тогда по формуле полной вероятности вероятность роста спроса будет равна: <math>P(A) = P(H1) \cdot P(A/H1) + P(H2) \cdot P(A/H2) = 0,87 \cdot 0,95 + 0,13 \cdot 0,01 = 0,762</math>.</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><b>Ответ: товар риска - фисташки обжаренные, соленые, товар прикрытия - фисташки сушеные, неочищенные от скорлупы</b></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><b>Ответ: 1) удары частями подвижного состава  2) переезд колесами  3) падения из подвижного состава  4) сдавление тела между вагонами  5) повреждения внутри железнодорожных вагонов  6) комбинированная травма</b></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><b>Ответ:</b>  1. Обыкновенная акция «Воронежтелеком» (риск максимальный).  2. Привилегированная акция «Промстройбанка».  3. Простой вексель «Воронежэнерго».  4. Муниципальная облигация.  5. ГКО.</p>
42	<p>Конкретизируйте риски, связанные с каждой из ценных бумаг:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Акции обыкновенные</li> <li>2. Акции привилегированные</li> <li>3. Векселя простые</li> </ol>

	<p>4. Муниципальные облигации 5. ГКО</p> <p><b>Ответ:</b></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Акции обыкновенные</b></td> <td><b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала, последняя очередь в выплатах ликвидационной стоимости</b></td> </tr> <tr> <td><b>Акции привилегированные</b></td> <td><b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала</b></td> </tr> <tr> <td><b>Векселя простые</b></td> <td><b>Риск неплатежеспособности векселедателя (оплата векселя поручителем), ограниченные возможности учета неликвидных векселей</b></td> </tr> <tr> <td><b>Муниципальные облигации</b></td> <td><b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b></td> </tr> <tr> <td><b>ГКО</b></td> <td><b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b></td> </tr> </table>	<b>Акции обыкновенные</b>	<b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала, последняя очередь в выплатах ликвидационной стоимости</b>	<b>Акции привилегированные</b>	<b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала</b>	<b>Векселя простые</b>	<b>Риск неплатежеспособности векселедателя (оплата векселя поручителем), ограниченные возможности учета неликвидных векселей</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b>	<b>ГКО</b>	<b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b>
<b>Акции обыкновенные</b>	<b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала, последняя очередь в выплатах ликвидационной стоимости</b>										
<b>Акции привилегированные</b>	<b>Неопределенность дивидендных выплат и дохода от прироста капитала</b>										
<b>Векселя простые</b>	<b>Риск неплатежеспособности векселедателя (оплата векселя поручителем), ограниченные возможности учета неликвидных векселей</b>										
<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b>										
<b>ГКО</b>	<b>Риск дефолта, неопределенность купонного дохода, риски реинвестирования купонного дохода</b>										
43	<p>Объем продаж равен 800 единиц, цена реализации единицы продукции 50 руб., а переменные затраты на единицу продукции 30 руб. Предполагаемое снижение цены реализации на 5% не создаст дополнительных постоянных и переменных затрат. Определите процент безубыточного изменения объема продаж.</p> <p>Решение:  Удельная прибыль = 50 – 30 = 20 руб.  Изменение цены = -0,05x50= - 2,5 руб.  Процент безубыточного изменения объема продаж = - Изменение цены / (удельная прибыль + изменение цены)= - (-2,5)/(20+ (-2,5))=0,143 или 14,3%.  Снижение цены будет прибыльным при росте объема продаж на 0,143x800=114 единиц.</p>										
44	<p>В апреле объем продаж составил 200000 рублей. Себестоимость проданной продукции равна 90000 руб., а расходы (арендная плата, зарплата и т.д.) – 30000 руб. Определите чистую маржу, валовую маржу и наценку.</p> <p>Решение:  Валовая прибыль = объем продаж – себестоимость = 200000 – 90000 = 110000 руб.  Чистая прибыль = валовая прибыль – расходы = 110000 – 30000 = 80000 руб.  Чистая маржа = чистая прибыль / объем продаж x 100% = (80000/200000)100% = 40%.  Из каждого одного рубля объема продаж после покрытия себестоимости и всех расходов чистая прибыль составит 0,4руб.  Валовая маржа = валовая прибыль / объем продаж x 100% = (110000/200000)100% = 55%.  Наценка = валовая прибыль / себестоимость =(110000/90000)100%=122%.</p>										
45	<p>Постоянные затраты равны 200000 руб., цена реализации единицы продукции – 50 руб., переменные затраты на единицу продукции – 30 руб. Определите точку безубыточности.</p> <p>Решение:  Удельная прибыль = 50 – 30 = 20 руб.  Точка безубыточности = 200000/20=1000 единиц.  Совокупные затраты = 200000 + 30x1000=500000 руб.  Выручка = 50x1000 = 500000 руб.</p>										

**ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков (ИД1 ПКв-2 –Участствует 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> <p>а) имитационное моделирование  б) вероятностный метод  в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  <b>г) построение дерева решений</b></p>
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> <p>а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  <b>б) имитационное моделирование</b>  в) построение дерева решений  г) анализ чувствительности</p>
48	<p>Анализ риска подразумевает под собой следующее:</p> <p>а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия  <b>б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объ-</b></p>

	<p><b>екты, виды деятельности и проекты</b></p> <p>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?</p> <p>а) средним ожидаемым значением б) изменчивостью возможного результата <b>в) оба варианта верны</b></p>
50	<p>Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий</p> <p><b>а) недостаточный объем статистических данных или их отсутствие;</b> б) влияние субъективных особенностей исследователя; в) наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.</p>
51	<p>Что такое анализ риска?</p> <p>а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия <b>б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты</b> 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 операций лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:</p> <p><b>а) своп;</b> 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?</p> <p>а) построение дерева решений б) метод сценариев <b>в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости</b> г) анализ чувствительности</p>
54	<p>Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?</p> <p>а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков <b>в) все варианты верны</b> г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков</p>
55	<p>Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:</p> <p><b>а) методы диверсификации рисков</b> б) методы локализации рисков в) методы компенсации рисков г) методы уклонения от рисков</p>
56	<p>Анализ риска – это...</p> <p>а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия <b>б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты</b> 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...</p> <p>а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия <b>б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</b> в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты</p>
58	<p>Денежная форма ущерба называется</p> <p><b>а) убытком</b> б) упущенной выгодой в) финансовыми потерями</p>
59	<p>Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?</p> <p><b>а) Стратегический</b> б) Операционный в) Риск прочих опасностей г) Финансовый</p>
60	<p>Что такое оценка рисков?</p> <p>а) определение приемлемости риска для организации <b>б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности</b> в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба</p>

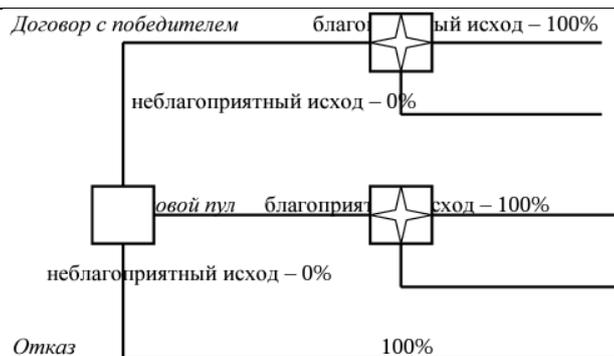
	г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
Тестовые вопросы с выбором нескольких вариантов ответа (с указанием количества правильных ответов)	
61	Какие показатели оценки риска относятся к качественным: а) <b>экспертные;</b> б) <b>оценка критериев</b> в) статистические г) <b>аналитические</b>
62	Какие критерии выбора рискованных решений относятся к классическим и применимы для большей части управленческих решений в кризисных ситуациях: а) <b>критерий Вальда</b> б) <b>критерий Гурвица</b> в) <b>критерий Сэвиджа</b> г) критерий Моргенштерна
63	В условиях частичной неопределенности используются следующие показатели риска: а) <b>вероятностные</b> б) <b>статистические</b> в) аналитические г) экспертные
64	В условиях полной неопределенности используются следующие показатели риска: а) <b>критерии выбора рискованных решений</b> б) статистические в) <b>аналитические</b> г) <b>экспертные</b>
65	В условиях полной определенности применяются следующие показатели риска: а) вероятностные б) <b>абсолютные</b> в) <b>относительные</b> г) <b>средние</b>
66	Укажите, чем измеряется величина или степень риска: а) <b>средним ожидаемым значением</b> б) <b>изменчивостью возможного результата</b> в) дополнительной прибылью г) эффективностью управления риском
67	Выберите, к каким методам не относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов: а) <b>методы диверсификации рисков</b> б) <b>методы уклонения от рисков</b> в) <b>методы компенсации рисков</b> г) методы локализации рисков
68	Из каких важных шагов состоит процесс выявления рисков? а) <b>структурирование цели</b> б) <b>использование классификатора рисков</b> в) <b>вовлечение сотрудников / интервью</b> г) экспертная оценка
69	Из каких шагов состоит процесс оценки/приоритизации рисков? а) <b>экспертная оценка</b> б) <b>использование методики «галстук-бабочка»</b> в) <b>анализ чувствительности и сценарный анализ</b> г) структурирование цели
70	Как можно использовать отчеты о рисках компании? а) <b>снижение стоимости страховых премий</b> б) <b>привлечение внешнего финансирования</b> в) для определения виновных в реализации риска г) <b>снижение уровня потерь от реализации рисков</b>
Тестовые вопросы на нахождение соответствия, выстраивание последовательности	
71	Сопоставьте показатели вариации уровня риска с их характеристикой: 1. показатель размаха вариации 2. дисперсия 3. среднее квадратическое отклонение 4. коэффициент вариации  а) средневзвешенная величина из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых 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

	<b>1б, 2а, 3г, 4в</b>
72	<p>Расставьте способы управления рисками в порядке снижения их эффективности:</p> <p>а) перенос б) принятие в) избежание г) минимизация</p> <p><b>в,г,а,б</b></p>
73	<p>Сопоставьте зоны предпринимательского риска с их характеристикой в зависимости от величины потерь:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. безрисковая зона</li> <li>2. зона допустимого риска</li> <li>3. зона критического риска</li> <li>4. зона катастрофического риска</li> </ol> <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><b>1г, 2а, 3б, 4в</b></p>
74	<p>Соотнесите шкалу оценки показателя коэффициента вариации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. до 10%</li> <li>2. 10 - 25 %</li> <li>3. свыше 25 %</li> <li>4. не превышает 33 %</li> </ol> <p>а) умеренная колеблемость б) высокая колеблемость в) слабая колеблемость г) совокупность считается однородной</p> <p><b>1в, 2а, 3б, 4г</b></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><b>в,а,б,г</b></p>
<b>Задачи (задания) в 1-2 действия на разные формулы и процессы</b>	
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><b>Решение.</b> Оба проекта имеют одинаковую среднюю прибыльность, равную 6,8 млн руб. <math>(0,6 \cdot 15 + 0,4 \cdot (-5,5)) = 0,8 \cdot 10 + 0,2 \cdot (-6) = 6,8</math>. Однако среднее квадратичное отклонение прибыли для первого проекта равно 10,04 млн руб. <math>([0,6(15 - 6,8)^2 + 0,4(-5,5 - 6,8)^2]^{1/2} = 10,04)</math>, а для второго - 6,4 млн руб. <math>([0,8(10 - 6,8)^2 + 0,2(-6 - 6,8)^2]^{1/2} = 6,4)</math>, поэтому более предпочтителен второй проект.</p> <p><b>Ответ: второй</b></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><b>Решение:</b> <b>Средняя убыточность 1 варианта = <math>10 \cdot 0,75 = 7,5</math> млн.р.</b> <b>Средняя убыточность 2 варианта = <math>5 \cdot 0,95 = 4,75</math> млн.р.</b></p> <p><b>Ответ: следует выбрать второй вариант</b></p>
78	<p>Определить ожидаемую прибыль по мероприятию А и по мероприятию Б, а также общую ожидаемую прибыль.</p> <p>Исходные данные. Имеется два варианта вложения капитала в мероприятие А и Б. От мероприятия А получение 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><b>Решение:</b></p>

	<p><b>Ожидаемая прибыль от мероприятия A=15000*0,6=9000</b>  <b>Ожидаемая прибыль от мероприятия B=20000*0,4=8000</b>  <b>Общая ожидаемая прибыль=9000+8000=17000</b></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><b>Решение</b>  Пусть вероятность события A (<math>P(A)</math>) – это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом:  <math>P(A) = 6/10*0,5 + 4/10*0,8 + 5/10*0,6 = 0,92</math>.</p> <p><b>Ответ: вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.</b></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 покрытия ущерба из внешних источников (Свн) (табл). В целях упрощения расчета значения приведенных затрат берутся с отрицательным знаком.</p> <p>Матрица приведенных затрат для выбора способов снижения риска, тыс. руб.</p> <table border="1"> <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: <math>p(П1) = 0,1</math>; <math>p(П2.1) = 0,6</math>; <math>p(П2.2) = 0,3</math>.</p> <p><b>Решение:</b>  <b>для Ссам <math>\min a_{ij} = -786</math>; для Свн <math>\min a_{ij} = -3518</math>.</b>  <b>Оптимальным способом снижения риска по данному критерию (<math>\max \min a_{ij}</math>) является самострахование (Ссам).</b></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><b>Решение:</b>  <b>Составим матрицу рисков</b></p> <table border="1"> <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><b>для Ссам <math>\max r_{ij} = 11</math>; для Свн <math>\max r_{ij} = 2732</math>.</b>  <b>Таким образом, оптимальным способом снижения риска по данному критерию (<math>A_c = \min \max r_{ij}</math>) является способ покрытия убытков путем самострахования (Ссам).</b></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 пессимизма-оптимизма Гурвица.</p> <p><b>Решение:</b>  <b>для Ссам <math>0,5 \cdot (\min a_{ij} + \max a_{ij}) = 0,5 \cdot (-786 - 11) = -398</math>;</b>  <b>для Свн <math>0,5 \cdot (\min a_{ij} + \max a_{ij}) = 0,5 \cdot (-3518 + 0) = -1759</math>.</b>  <b>Оптимальным способом снижения риска по данному критерию (<math>AG = \max \{p \min a_{ij} + (1-p) \max</math></b></p>															

	<b><math>a_{ij}</math> является самострахование (Cсам).</b>											
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><b>Решение:</b>          для Cсам <math>\sum a_{ij} \cdot p_j = -11 \cdot 0,33 - 61 \cdot 0,33 - 786 \cdot 0,33 = -283</math>;          для Cвн <math>\sum a_{ij} \cdot p_j = 0 \cdot 0,33 - 1933 \cdot 0,33 - 3518 \cdot 0,33 = -1799</math>.  <b>Оптимальным способом снижения риска по данному критерию (<math>AL = \max\{\sum a_{ij} \cdot p_j\}</math>) является самострахование (Cсам).</b></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><b>Решение:</b>          По результатам экспертных оценок получены следующие значения вероятностей возникновения состояний природы:  <math>p(P1) = 0,1</math>; <math>p(P2.1) = 0,6</math>; <math>p(P2.2) = 0,3</math>.          Следовательно, для Cсам <math>\sum a_{ij} \cdot p_j = -11 \cdot 0,1 - 61 \cdot 0,6 - 786 \cdot 0,3 = -274</math>;          для Cвн <math>\sum a_{ij} \cdot p_j = 0 \cdot 0,1 - 1933 \cdot 0,6 - 3518 \cdot 0,3 = -2216</math>.  <b>Оптимальным способом снижения риска по данному критерию (<math>AB = \max\{\sum a_{ij} \cdot p_j\}</math>) является самострахование (Cсам).</b></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><b>Решение</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пусть <math>P(AB)</math> – вероятность того, что обе акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. <math>P(A)</math> – вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда <math>P(B/A)</math> – вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене.</li> <li>2. По формуле 6 найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. Так как <math>P(AB) = P(A) \cdot P(B/A)</math>, следовательно,  <math>P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6</math>.  <b>вет: вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6.</b></li> </ol>											
Кейс-задания (Ситуационные задания)												
86	<p>Проведите SWOT-анализ страховой защиты рисков проекта строительства экологичного жилья («зеленое» строительство)</p> <p>Ответ:          Пример SWOT-анализа страховой защиты рисков инвестиционных проектов</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="width: 30%;">Наименование исследуемой области</th> <th style="width: 35%;">Сильные стороны</th> <th style="width: 35%;">Слабые стороны</th> </tr> <tr> <th>Возможности</th> <th>Угрозы</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Полный объем ответственности за риск</td> <td>- изучение взаимодействия «заказчик-подрядчик» - надежность проектной организации - большой парк машин - наличие большого количества непроизводственных фондов</td> <td>- длительность инвестиционного цикла - строительство вахтовым методом - использование пожароопасных веществ - устаревший парк машин - отсутствие должных проверок техники безопасности</td> </tr> <tr> <td>- меры предупреждения краж, пожаров: установление сигнализаций, охрана объектов - соблюдение техники безопасности</td> <td>- воздействие природных факторов - противоправные действия третьих лиц - возможность причинения ущерба третьим лицам - причинение ущерба работникам</td> </tr> </tbody> </table>		Наименование исследуемой области	Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы	Полный объем ответственности за риск	- изучение взаимодействия «заказчик-подрядчик» - надежность проектной организации - большой парк машин - наличие большого количества непроизводственных фондов	- длительность инвестиционного цикла - строительство вахтовым методом - использование пожароопасных веществ - устаревший парк машин - отсутствие должных проверок техники безопасности	- меры предупреждения краж, пожаров: установление сигнализаций, охрана объектов - соблюдение техники безопасности	- воздействие природных факторов - противоправные действия третьих лиц - возможность причинения ущерба третьим лицам - причинение ущерба работникам
Наименование исследуемой области	Сильные стороны	Слабые стороны										
	Возможности	Угрозы										
Полный объем ответственности за риск	- изучение взаимодействия «заказчик-подрядчик» - надежность проектной организации - большой парк машин - наличие большого количества непроизводственных фондов	- длительность инвестиционного цикла - строительство вахтовым методом - использование пожароопасных веществ - устаревший парк машин - отсутствие должных проверок техники безопасности										
	- меры предупреждения краж, пожаров: установление сигнализаций, охрана объектов - соблюдение техники безопасности	- воздействие природных факторов - противоправные действия третьих лиц - возможность причинения ущерба третьим лицам - причинение ущерба работникам										

	Квалификация страховщика	разработанная система страховых услуг - наличие обоснованных страховых тарифов - достаточная информация о проведенных выплатах - проработанная схема страховой защиты	- ущерб имущества предприятия - консервативность - большой объем страховых обязательств
		- получение дополнительной страховой защиты - необходимые меры превенции	- завышенные страховые тарифы
	Оценка руководства страховой компании	квалифицированный менеджмент	авторитарное руководство
		сохранение и повышение финансовой устойчивости	субъективные ошибки
	Перестрахование	наличие дополнительной гарантии выплат	псевдострахование
		получение части выплаты при банкротстве страховщика	невозможность получения выплаты
	Льготы и франшиза	инвестирование средств страховщика в проект - снижение стоимости страхования	создание системы превентивных мероприятий на предприятии - оплата небольших убытков за счет предприятия
		возможность снижения страховых тарифов	рост затрат
	Низкая плата за финансирование риска	низкие тарифы	возможность неполного покрытия рисков
		снижение затрат на страхование	недостаток средств страховой выплаты для покрытия ущерба
87	<p>Оцените принятие решения о методе управления защитой рисков с помощью анализа дерева решений. После проведения конкурсного отбора и определения победителя у инвестора имеется три основные альтернативы управления реагированием на риск: заключение договора страхования с победителем тендера, требование о создании между двумя страховыми компаниями – лидерами балльной оценки страхового пула и заключение договора страхования с его участниками, либо признание результатов конкурса недействительными и отказ от заключения договора.</p> <p>Ответ: Имеется три варианта построения страховой защиты, исходя из результатов проведения конкурсного отбора. Критерием выбора оптимального решения может служить получение страхователем страховой выплаты при наступлении катастрофических событий (страховых случаев). При реализации первых двух методов (заключение договора с победителем конкурсного отбора или создание страхового пула) в лучшем случае страхователь может получить <math>X_1, X_2 = 100\%</math> страхового возмещения. При выборе третьего метода возмещение составит сумму, находящуюся в пределах средств на непредвиденные расходы (в составе сводного сметного расчета), примем ее равной <math>X_3 = 5\%</math> от стоимости строительства. Однако, при выборе третьего метода вероятность получения возмещения в размере <math>X_3</math> равна 1, так как это будет возмещение из собственных средств (<math>p_3 = 1</math>). При выборе одной, даже набравшей максимальное количество баллов, компании, сохраняется возможность отказа в выплате в случае банкротства страховщика. Страховая компания может стать банкротом или сохранить свою платежеспособность, то есть вероятность банкротства равна 0,5. Тогда, по свойству вероятности, вероятность получения страхователем выплаты также равна 0,5 (<math>p_1 = 0,5</math>). В случае заключения страхового пула между компаниями, вероятность получения выплаты от каждой из которых равна 0,5, вероятность получения выплат от страхового пула <math>p_2 = 0,75</math>. Дерево решений представлено на рисунке</p>		



- решение (решение принимает страхователь);

- случай (решение принимает случай).

Определим математические ожидания возможных доходов (то есть получения страхового возмещения).  $m_1 = X_1 * p_1 = 100 * 0,5 = 50$ ;  $m_2 = X_2 * p_2 = 100 * 0,75 = 75$ ;  $m_3 = X_3 * p_3 = 5 * 1,0 = 5$ . Критерием выбора решения является максимум математического ожидания. Как видно,  $m_2 > m_1 > m_3$ . То есть оптимальным решением для страхователя будет требование об организации страхового пула между двумя страховыми компаниями, набравшими большее количество баллов при оценке и заключение договора страхования на условиях солидарной ответственности этих компаний. То есть рекомендуется создание страхового пула компаниями «Энергогарант» и «Энергополис», причем основным страховщиком будет являться «Энергогарант» как компания-лидер балльной оценки оферт.

88

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 позволят 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.; мони-

		торинг 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												
89	<p>Определите причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку).</li> <li>2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов.</li> <li>3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.</li> </ol> <p><b>Ответ:</b></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 обособленность 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 обособленность 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 обособленность инвестиционных проектов для привлечения внешних инвесторов	Политическая нестабильность в стране, кризис в банковской сфере, отсутствие доступа на международные рынки капитала												
90	<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><b>Ответ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Реестр рисков (Risk register)</li> </ol> <p>Отчет о рисках (Risk report) — как оформление результата Идентификации рисков</p>													

### 3.2 Вопросы для зачета

**ПКв-3 - Способен осуществлять документирование процесса управления рисками (ИД1<sub>ПКв-3</sub> - Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков)**

Номер вопроса (задачи, задания)	Текст вопроса
91	<p>Объекты исследования в теории рисков</p> <p>Ответ:            В теории рисков и безопасности выделяют следующие объекты исследования: источники опасности и неопределенности в природе, техно- сфере, обществе, экономике (бизнесе) и политике;            объекты риска или безопасности (человек; образованные им социальные системы; государство как высшая форма социальной организации общества; мировое сообщество; природная среда как условие для дальнейшего устойчивого развития человечества); субъекты обеспечения безопасности — человек; организации; государство; межгосударственные органы. Последние в основном формируют в целях обеспечения международной безопасности, недопущения всеобщей ядерной войны, решения глобальных проблем современности, например глобального потепления, хотя они могут решать и частные задачи — вплоть до гражданских прав отдельного человека;            связи между источниками опасности и объектами безопасности — происходящие в источниках опасности опасные процессы, реализующиеся в виде опасных явлений; развивающиеся в них негативные тенденции развития, приводящие к кризисам; нестабильность деловой, правовой окружающей среды, приводящая при принятии решений в условиях неопределенности к возможности как неудачи, так и удачи; системы защиты объектов риска, создаваемые субъектами обеспечения безопасности (системы личной, коллективной и глобальной безопасности).</p>
92	<p>Классификация неопределенностей по факторам возникновения</p> <p>Ответ:  <i>По факторам возникновения</i> неопределенности подразделяются:            на природные;            технические;            экономические (коммерческие), обусловленные изменениями в экономике предприятия или страны. К ним относятся: неопределенность рыночного спроса и предложения, слабая предсказуемость рыночных цен, неопределенность действий партнеров, недостаточность информации о действиях конкурентов и т.д.;            политические, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на хозяйственную деятельность.</p>
93	<p>Виды рисков по механизму возникновения</p> <p>Ответ:  <i>По механизму возникновения</i> различают риски:            связанные с неблагоприятными условиями жизнедеятельности (функционирования организаций); обусловленные опасными явлениями (форс-мажор) в природной, техногенной, социальной и деловой среде;            обусловленные негативными тенденциями развития, приводящими к кризисам — для организации к ухудшению ее финансового состояния и в результате к банкротству (этот вид рисков изучается в теории антикризисного управления). Тенденции могут быть связаны с внешними факторами, формирующими неблагоприятную конъюнктуру для организации, либо с внутренними, связанными, например, с противоречиями внутри самой организации. Негативные тенденции могут привести к кризисам, в том числе в форме опасных явлений (например, рост социальной напряженности может привести к социальному взрыву);            связанные с принятием решений в условиях неопределенности, обусловленной, например, нестабильностью условий деятельности организации, что приводит к отклонению фактического результата деятельности от ожидаемого (примеры таких рисков — инвестиционный, инновационный).</p>
94	<p>Виды рисков по степени влияния на жизнедеятельность человека</p> <p>Ответ:  <i>По степени влияния</i> на жизнедеятельность человека, жизнеспособность (финансовое состояние) организации различают следующие виды риска:            пренебрежимый (влияние незначимо; меры защиты принимать не требуется);            приемлемый (влияние значимо; принимаются меры контроля и защиты на основе принципов обоснования и оптимизации);            чрезмерный (влияние катастрофично; деятельность с указанным уровнем риска не допускается). Применительно к предпринимательской деятельности катастрофический риск — это риск банкротства, связанный с полной потерей предпринимателем собственного капитала.</p>
95	<p>Внутренние рискообразующие факторы</p>

	<p>Ответ:  Применительно к предпринимательской деятельности <i>внутренние факторы</i> связаны непосредственно с деятельностью фирмы и взаимодействующих с ней организаций. На их уровень влияет компетентность и деловая активность руководства организации, качество персонала (профессиональная подготовка, ответственность и т.п.), выбор маркетинговой стратегии, производственный потенциал, техническое оснащение, производительность труда, проводимая финансовая, техническая и производственная политика и др.</p>
96	<p>Внешние рискообразующие факторы</p> <p>Ответ:  К группе <i>внешних факторов</i> 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>
97	<p>Виды опасностей по масштабу</p> <p>Ответ:  <i>По масштабу</i> могут рассматриваться следующие виды опасностей:  бытовые, способные затронуть интересы отдельных людей. На- пример, для человека опасные природные явления — это сильные морозы, жара, ветер, наводнения. В процессе эволюции человек максимально приспособился к ним, создав необходимые системы защиты;  локальные, т. е. для отдельных групп людей, организаций, объектов техносферы. Например, для объектов техносферы, территориальных комплексов населения и хозяйства (ТКНХ) опасными событиями являются землетрясения;  региональные — для некоторой общности людей, государства. Опасностью такого масштаба в политической сфере является война;  глобальные — для природной среды и, следовательно, человечества в целом (столкновение Земли с астероидом или кометой; неуправляемая антропогенная деятельность, связанная с выбросом парниковых газов, что, возможно, приводит к глобальному потеплению; война с неограниченным применением ядерного оружия).</p>
98	<p>Причины возникновения технико-экономических рисков</p> <p>Ответ:  Технико-экономические риски имеют следующие причины:  ошибки в проектировании;  недостатки технологии и неправильный выбор оборудования;  ошибочное определение мощности, недостатки в управлении, нехватка квалифицированной рабочей силы;  отсутствие опыта работы с импортным оборудованием у местного персонала, срыв поставок сырья, стройматериалов, комплектующих;  срыв сроков строительных работ подрядчиками (субподрядчиками);  повышение цен на сырье, энергию, комплектующие;  увеличение стоимости оборудования, рост расходов на зарплату.</p>
99	<p>Причины возникновения маркетинговых рисков</p> <p>Ответ:  Маркетинговые риски возникают по следующим причинам:  — неправильный выбор рынков сбыта продукции, неверное определение мощности производства, а также стратегии операций на рынке, неточный расчет емкости рынка;  — непродуманность, не отлаженность или отсутствие сбытовой сети на предполагаемых рынках сбыта;  — задержка выхода на рынок.  Маркетинговые риски могут привести к отсутствию необходимых проектных доходов, достаточных для погашения кредитов, невозможности реализовать (сбыть) продукцию в нужном стоимостном выражении и в намеченные сроки. Как результат — невыход на проектную мощность, работа на полную мощность, выпуск продукции низкого качества.</p>
100	<p>Методологические принципы управления рисками</p> <p>Ответ:  1) Однотипность рисков, которая означает, что для любого участника деятельности собственное представление о риске совпадает с представлением другого.  2) Позитивность рисков, означающая, что интегральный показатель риска, по крайней мере, не больше уровня приемлемости.  3) Позитивность рисков — предполагается, что при оценке необходимо обеспечить правильное отражение структуры и характера изменяющегося объекта.  4) Корректность рисков - при оценке должны выполняться определенные формальные требования, к числу которых в свою очередь могут быть отнесены:  — интервальная монотонность (в определенном интервале значений показателей при увеличении интенсивности растет величина риска, причем в пограничных областях неопределенность изменяется ка-</p>

	<p>чественным образом);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- непропорциональность (рост риска не прямо пропорционален увеличению интенсивности деятельности (в заданном интервале показателей));</li> <li>- транзитивность (если первая ситуация менее рисковая, чем вторая, а вторая менее, чем третья, то это означает, что первая ситуация менее рисковая чем третья);</li> <li>— аддитивность - если риск первого вида деятельности равен <math>P_1</math>, а второго <math>p_2</math>. и оба вида деятельности совершаются одновременно, то общий риск равен сумме частных рисков</li> </ul> <p>5) Комплексность рисков, означающая, что в своей совокупности они должны образовывать замкнутую систему, имеющую иерархический вид.</p> <p>6) Взаимозависимость рисков - возникновение одних рисков либо автоматически, либо через сложные опосредованные связи влечет за собой возникновение других рисков (экономические ведут к социальным).</p> <p>7) Ограниченность - возникновение рисков из-за ограниченности тех или иных ресурсов.</p>
101	<p>Методические принципы управления рисками</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Диссонированность рисков, которая означает, что любая новая деятельности вносит в окружающую среду что-то специфическое.</li> <li>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.).</li> <li>3. Динамичность рисков, которая предполагает, что методическое обеспечение учитывает изменчивость рисков и позволяет однозначно дать характеристику предполагаемой динамике процессов.</li> <li>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.</li> </ol>
102	<p>Элементы риска.</p> <p>Ответ: В явлении «риск» можно выделить следующие элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;</li> <li>вероятность достижения желаемого результата;</li> <li>отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;</li> </ul> <p>возможность материальных, нравственных и др. потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределённости альтернативы.</p>
103	<p>Классификация рисков по факторам возникновения.</p> <p>Ответ: По факторам возникновения риски подразделяются на политические, экономические (коммерческие) и социально-демографические.</p> <p>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.).</p> <p>Экономические риски – риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны.</p> <p>Наиболее распространённым видом экономического риска, в котором сконцентрированы частные риски, является изменение конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременно выполнять платёжные обязательства), изменение уровня управления и др.</p> <p>Эти виды рисков связаны между собой, и часто на практике их достаточно трудно разделить.</p>
104	<p>Классификация рисков по характеру учета</p> <p>Ответ: По характеру учёта риски делятся на внешние и внутренние.</p> <p>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.</p> <p>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>
105	<p>Классификация рисков по характеру последствий</p> <p>Ответ: По характеру последствий риски подразделяются на чистые и спекулятивные.</p> <p>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.</p> <p>Спекулятивные риски характеризуются тем, что они могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату.</p>

**ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков**  
**(ИД1<sub>ПКв-2</sub> –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков)**

Номер вопроса (задачи, задания)	Текст вопроса (задачи, задания)
106	<p>Основные подходы к оценке риска</p> <p>Ответ:                      Основными подходами к оценке риска являются:                      — анализ - предназначен для того, чтобы понять, что представляет собой система (в нашем случае это рискологическая проблема), какова ее структура, чего можно ожидать в той или иной ситуации;                      — синтезу который строится, как правило, за счет создания нового из «кирпичиков» разработанного ранее;                      — функциональный подход — его используют там, где невозможно или по каким-то причинам не целесообразно «влезать во внутренность» системы;                      — структурный подход — уточняет, дополняет, объясняет и во многом исправляет положения, зафиксированные на функциональном уровне.</p>
107	<p>Задачи качественного анализа рынка</p> <p>Ответ:                      Качественный анализ риска - предполагает выполнение следующих задач:                      — выявление источников риска и причин, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск;                      — определение и описание причин и факторов, влияющих на уровень данного вида риска;                      — установление потенциальных зон риска и возможностей предприятия по управлению риском;                      — выявление и идентификация возможных видов риска, свойственных изучаемому проекту;                      — выявление практических выгод и возможных негативных последствий, которые могут наступить при реализации содержащего риск решения;                      — определение примерной стоимостной оценки возможного ущерба от проявления риска;                      — выработка системы антирисковых мероприятий и т. п.</p>
108	<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:                      - <i>абсолютные</i> – выражаются в стоимостной или материально-вещественной форме, могут быть представлены также в составе балансовых соотношений, 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.</p>
109	<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:                      - <i>вероятностные</i> – являются мерой наступления рискованного события и его последствий. Рассчитывается на основе частоты рискованного события по располагаемому объему информации;                      - <i>статистические</i> – характеризуют меру средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений. Являются параметрами законов распределения случайных исходов;</p>
110	<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:                      - 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.</p>
111	<p>Понятие и причины возникновения коммерческого риска</p> <p>Ответ: Коммерческий риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Основными причинами коммерческого риска могут быть:                      — снижение объемов реализации в результате падения спроса или потребности на товар, реализуемый предпринимательской фирмой, вытеснение его конкурирующими товарами, введение ограничений на</p>

	<p>продажу;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского проекта;</li> <li>– 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);</li> <li>– потери товара, либо снижение качества товара в процессе обращения, что приводит к снижению его цены;</li> <li>– повышение издержек обращения в сравнении с намеченными в результате выплаты штрафов, непредвиденных пошлин и отчислений, что приводит к снижению прибыли предпринимательской фирмы.</li> </ul>
112	<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"> <li>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 производимый товар.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ol>
113	<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"> <li>1. Управленческая команда – риски, связанные с ключевыми сотрудниками (отсутствие компетенций, мошенничество, уход из компании и т.д.).</li> <li>2. Спрос, рынок и конкуренты – риски, связанные с коммерческой деятельностью Общества (низкий спрос на продукцию, высокая конкуренция, рыночные барьеры и т.д.).</li> <li>3. Технологические риски – риски, связанные с особенностями технологии производства продукции Общества.</li> <li>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.).</li> <li>5. Финансовые риски – риски, связанные с финансовым состоянием, ликвидностью и платёжеспособностью (привлечение капитала, валютные риски, налоговые риски и т.д.).</li> <li>6. Юридические риски/законодательство – риски, связанные с юридическими особенностями и правовым полем деятельности Общества</li> </ol> <p>Поставщики/партнёры/соинвесторы – риски, связанные с проведением конкурентных процедур и заключением контрактов, поставкой МТР.</p>
114	<p>Принципы классификации рисков</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принцип системности – задача построения классификации заключается в построении системного и целостного представления о различных группах риска;</li> <li>2) принцип необходимой точности – характеризует близость получаемого результата к истинному значению измеряемой величины;</li> <li>3) принцип сравнимости – различные объекты должны быть сравнимы как в рамках одной классификации, так и разных классификаций;</li> <li>4) принцип единства – обеспечивается едиными методами и правилами для выбора оснований классификации;</li> <li>5) принцип инвариантности – предполагает возможность построения классификации, способной к изменениям в соответствии с получением новых данных исследования рисков.</li> </ol>
115	<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"> <li>- инфляционные риски (риски обесценивания реальной покупательной способности денег, вследствие чего предприниматель несет существенные убытки);</li> <li>- дефляционный риск (риск падения уровня цен и снижения доходов);</li> <li>- валютные риски (риски изменения валютных курсов). Относятся к спекулятивным, т.к. при потерях одной стороны другая сторона получает прибыль или наоборот. 30</li> <li>- риск ликвидности (риск потерь при операциях с ценными бумагами или другими активами, качество</li> </ul>

	которых может измениться и вследствие чего снизится возможность их реализации в конечный промежуток времени).
116	<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"> <li>- осознание проблемной ситуации, а также оценка и сравнение требуемой и реальной ситуации;</li> <li>- выявление причин, порождающих проблемы;</li> <li>- формулировка целей и постановка задач;</li> <li>- поиск решений и составление плана осуществления каждого из вариантов решения;</li> <li>- принятие окончательного решения.</li> </ul>
117	<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"> <li>- ситуационные факторы – включающие общую систему налогообложения, экономические законы, уровень инфляции и доходов и др.;</li> <li>- факторы среды, субъективные условия и ограничения, которые непосредственно связаны с субъектом – доход, долги, социальный статус;</li> <li>- факторы, связанные с социальным влиянием других субъектов.</li> </ul>
118	<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"> <li>- подгруппа восприятия – функция, связывающая окружающую среду, ситуационные факторы и поведение как фактор, через который преломляются все экономические категории;</li> <li>- соматические факторы – включают в себя физиологические и биологические особенности субъекта, которые ограничивают или способствуют каким-либо решениям субъекта;</li> <li>- психологические факторы – установки, знания, мотивы, эмоции ожидания, личностные способности и умения.</li> </ul>
119	<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"> <li>- <i>внутренние факторы</i> – которые возникают внутри объекта. Данные факторы поддаются изучению и влиянию, их можно прогнозировать на основе имеющейся информации об объекте;</li> <li>- <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.</li> </ul> <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>
120	<p>Аналитические методы управления рисками</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дерево решений – метод принятия решений при выборе одного из альтернативных вариантов и формировании оптимальной стратегии;</li> <li>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.);</li> <li>3) сценарный анализ – анализ поведения критериальных показателей проекта в результате изменения спектра рискованных факторов (многофакторный анализ). Обычно разрабатывают три сценария – оптимистический, вероятный и пессимистический. По каждому варианту оцениваются вероятные риски;</li> <li>4) имитационное моделирование – применение числовой оценки риска (метод Монте-Карло)</li> </ol>

#### 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:

Теория рисков [ЭИ]: задания самостоятельной работы обучающихся / Воронеж. гос. ун-т инж. технол.; сост. Е.А. Беляева, Е.И. Кривенко. – Воронеж : ВГУИТ, 2021. – 18 с.  
<https://education.vsu.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
<b>ПКв-3 - Способен осуществлять документирование процесса управления рисками</b> <b>(ИД1<sub>ПКв-3</sub> - Систематизирует информацию с использованием базовых принципов в процессе управления отдельными видами рисков)</b>					
<b>Знать</b>	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	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
<b>Уметь</b>	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 (базовый, повышенный)
<b>Владеть</b>	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; демон-	Хорошо	Освоена (повышенный)

			стрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения		
			обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена (повышенный)
<b>ПКв-2 - Способен осуществлять экономическую оценку отдельных видов рисков (ИД1<sub>ПКв-2</sub> –Участствует в проведении экономической оценки отдельных видов рисков)</b>					
<b>Знать</b>	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 Ответы на вопросы	обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)	
			обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)
<b>Уметь</b>	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 (базовый, 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 соответствует предъявляемым требованиям	Не зачтено	Не освоена (недостаточный)
			Содержание и состав работы в полной мере соответствует выбранной теме, заявленная тема раскрыта достаточно полно, использовано достаточное количество научных ис-	Зачтено	Освоена (базовый, повышенный)

			точников, на них в тексте работы имеются ссылки, не нарушена логичность и последовательность в изложении материала, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям		
<b>Владеть</b>	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)

