

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ Василенко В.Н.

(подпись)

(Ф.И.О.)

«25» мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) подготовки

Проектирование экономических систем

(наименование направленности (профиля) подготовки)

Квалификация выпускника

магистр

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

Воронеж

1. Цели и задачи дисциплины

1. Целью освоения дисциплины «Оценка рисков» является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

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

Дисциплина направлена на решение задач профессиональной деятельности аналитического типа.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (Приказ Министерства науки и высшего образования РФ от 11 августа 2020 г. N 939 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика".

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

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-3	Способность обеспечивать аналитическую оценку экономической политики хозяйствующих субъектов	ИД2 _{ПКв-3} - Разрабатывает и обосновывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, и методики их расчета

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 _{ПКв-3} - Разрабатывает и обосновывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, и методики их расчета	Знает: Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности Локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков Методы контроля системы управления рисками и надзора за ней Методы разработки предложений по совершенствованию вариантов воздействия на риски
	Умеет: Производить анализ хозяйственной деятельности организации Применять методы формирования и использования баз данных органи-

	зации Анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов Составлять прогноз основных финансово-экономических показателей деятельности организации
	Владеет: Разработка и уточнение ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска Отстаивание отношения к риску перед собственниками и ключевыми стейкхолдерами Контроль применения методов воздействия на риск Контроль соблюдения предельно допустимого уровня риска в организации Контроль отчетности по урегулированию убытков

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Оценка рисков» относится к вариативной части (курсы по выбору) блока Б1.

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». Дисциплина является обязательной к изучению.

Изучение дисциплины «**Оценка рисков**» основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин «Бизнес-проектирование», «Эконометрика (продвинутый уровень)», «Экономика промышленного предприятия (продвинутый уровень)».

Дисциплина «Оценка рисков» является предшествующей для последующих дисциплин, практик: Производственная практика, практика по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика, преддипломная практика, выпускная квалификационная работа.

4. Объем дисциплины и виды учебных занятий

Общая трудоемкость дисциплины составляет **6** зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего академических часов, ак. ч	Распределение трудоемкости по семестрам, ак. ч
		2 семестр
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	216	216
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:	58,05	58,05
Лекции	19	19
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	0	0
Практические занятия (ПЗ)/Семинары (С)	38	38
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	38	38
Консультации текущие	0,85	0,85
Вид аттестации (зачет)	0,1	0,1
Самостоятельная работа:	157,95	157,95
Подготовка электронной презентации	50	50
Подготовка расчетно-практической работы	50	50
Проработка материалов по конспекту лекций и учебнику (подготовка к тестированию)	57,95	57,95

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, часы
1.	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	53
2.	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	55
3.	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, кэптивы. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.	54
4.	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	Понятие и сущность риск-менеджмента. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура.	52,95
<i>Консультации текущие</i>			0,85
<i>Зачет</i>			0,1

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, час	ПЗ (или С), час	СРО, час
1	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	5	8	40
2	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	4	11	40
3	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	5	9	40

4	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	5	10	37,95
		<i>Консультации текущие</i>		0,85
		<i>Зачет</i>		0,1

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	1. Общая классификация рисков. Система рисков. Виды и подвиды рисков.	2
		2. Характеристика отдельных видов рисков. Экономические и политические макрориски. Производственные риски.	1
		3. Маркетинговые риски. Имущественные риски. Управленческие риски.	2
2	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	1. Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Методы оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Характеристика методов, преимущества и недостатки. Статистический метод. Анализ целесообразности затрат. Аналитический метод.	2
		2. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев. Экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов, методы неформального системного анализа, метод экспертных оценок. Интегральная оценка риска. Построение полей риска.	2
3	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	1. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов. Страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от партнеров, видов деятельности, проектов. Локализация: венчурные предприятия, кэптивы.	3
		2. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Резервирование как метод компенсации риска: система резервов, подходы к формированию, механизм использования, преимущества и недостатки. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками.	2
4	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	1. Понятие и сущность риск-менеджмента. Объект и субъект риск-менеджмента.	3
		2. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Технология управления рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура.	2

5.2.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	1. Определение рисков предприятия	4
		2. Оценка основных факторов, влияющих на коммерческий риск	4

2	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	3. Статистический метод	3
		4. Анализ целесообразности затрат. Анализ чувствительности модели. Метод сценариев.	3
		5. Метод экспертных оценок	2
		6. Современный расчетно-аналитический инструментарий для решения содержательных экономических задач: экономико-математические методы: теория игр, имитационное моделирование, теория графов.	3
3	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	7. Оценка и управление финансовым риском, разработка финансового плана предприятия с учетом фактора риска.	3
		8. Оценка и управление инвестиционным риском	2
		9. Оценка и управление банковским риском	2
		10. Информационные технологии управления рисками	2
4	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	11. Анализ административных рисков. Психологические аспекты управления рисками.	2
		12. Разработка правил риск-менеджмента на предприятии	3
		13. Разработка политики, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками;	3
		14. Современный инструментарий для решения содержательных экономических задач при обосновании эффективности вариантов экономических решений; информационное обеспечение риск-менеджмента	2

5.2.3 Лабораторный практикум не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, час
1	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	Оформление электронной презентации	25
		Проработка материалов по учебникам и конспекту лекций (тестирование)	15
2	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	Оформление электронной презентации	25
		Проработка материалов по учебникам и конспекту лекций (тестирование)	15
3	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	Выполнение расчетно-практической работы	25
		Проработка материалов по учебникам и конспекту лекций (тестирование)	15
4	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	Выполнение расчетно-практической работы	25
		Проработка материалов по учебникам и конспекту лекций (тестирование)	12,95

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать

6.1 Основная литература

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. –

Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481722>

2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов . — Москва : Издательство Юрайт, 2022. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://urait.ru/bcode/487735>

6.2 Дополнительная литература

1. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие : [16+] . – Москва : Дашков и К°, 2018. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=496079

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов . — Москва : Издательство Юрайт, 2022. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://urait.ru/bcode/489052>

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. - <https://urait.ru/bcode/489981>

4. Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО ВГУИТ (СДО «Moodle»). - Режим доступа: <http://education.vsu.ru>

6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

1. Оценка рисков: методические указания и задания для самостоятельной работы обучающихся для студентов, обучающихся по направлению 38.04.08 - «Финансы и кредит» очной и заочной формы обучения / О. М. Пасынкова, Ю. Н. Дуванова, К. В. Чекудаев. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. - Режим доступа: <http://biblos.vsu.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4339>

2. Оценка рисков: задания и методические указания к практическим занятиям для студентов, обучающихся по направлению 38.04.08 - «Финансы и кредит» очной и заочной формы обучения / О. М. Пасынкова, Ю. Н. Дуванова, К. В. Чекудаев. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. - Режим доступа: <http://biblos.vsu.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/3201>

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

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	http://www.edu.ru/index.php
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?
Федеральная университетская компьютерная сеть России	http://www.runnet.ru/
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	http://www.window.edu.ru/
Электронная библиотека ВГУИТ	http://biblos.vsu.ru/megapro/web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gov.ru
Портал открытого on-line образования	http://npoed.ru
Информационно-коммуникационные технологии в образовании. Система федеральных образовательных порталов	http://www.ict.edu.ru/
Электронная образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	http://education.vsu.ru

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

При изучении дисциплины используется программное обеспечение и информационные справочные системы: информационная среда для дистанционного обучения «Moodle».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows (MS Word, MS Excel, MS Power Point).

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

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

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

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУ-ИТ» – ауд. 251, ресурсный центр ВГУИТ.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
Оценка рисков

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 6 зачетных единиц.

Виды учебной работы	Всего академических часов
	2 семестр
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	216
Контактная работа в т. ч. аудиторные занятия:	15,8
Лекции	6
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	0
Практические занятия	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	8
Консультации текущие	0,9
Индивидуальные консультации по контрольной работе	0,8
Вид аттестации (зачет)	0,1
Самостоятельная работа:	196,3
Подготовка электронной презентации	45
Подготовка расчетно-практической работы	45
Проработка материалов по конспекту лекций и учебнику (подготовка к тестированию)	60
Контрольная (выполнение расчетов и оформление)	56,3
Подготовка к зачету (контроль)	3,9

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

ОЦЕНКА РИСКОВ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-3	Способность обеспечивать аналитическую оценку экономической политики хозяйствующих субъектов	ИД2 _{ПКв-3} - Разрабатывает и обосновывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, и методики их расчета

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 _{ПКв-3} - Разрабатывает и обосновывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, и методики их расчета	<p>Знает: Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности Локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков Методы контроля системы управления рисками и надзора за ней Методы разработки предложений по совершенствованию вариантов воздействия на риски</p> <p>Умеет: Производить анализ хозяйственной деятельности организации Применять методы формирования и использования баз данных организации Анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов Составлять прогноз основных финансово-экономических показателей деятельности организации</p> <p>Владеет: Разработка и уточнение ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска Отстаивание отношения к риску перед собственниками и ключевыми стейкхолдерами Контроль применения методов воздействия на риск Контроль соблюдения предельно допустимого уровня риска в организации Контроль отчетности по урегулированию убытков</p>

2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции	Оценочные материалы		Технология/процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№ заданий	
1	Анализ и оценка рисков и прогноз динамики основных финансово-экономических показателей	ПКв-3	Банк тестовых заданий	1-4	Бланочное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	39-42	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Решение задач		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Электронная презентация		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
2	Методики расчета и оценка финансово-экономических показателей эффективности проектов с учетом оценки рисков и фактора неопределенности.	ПКв-3	Банк тестовых заданий	5-7	Бланочное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	50-56	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Решение задач		Проверка преподавателем (уровневая шкала)

			Электронная презентация		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
3	Оценка экономической политики хозяйствующих субъектов на основе анализа финансово-экономических рисков.	ПКв-3	Банк тестовых заданий	8-9	Бланочное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	43-49	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Решение задач		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Расчетно-практическая работа		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
4	Разработка системы управления рисками на основе финансово-экономических показателей	ПКв-3	Банк тестовых заданий	10-12	Бланочное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	57-60	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Расчетно-практическая работа		Проверка преподавателем (уровневая шкала)

3 Оценочные средства для промежуточной аттестации

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

Аттестация обучающегося по дисциплине проводится в форме письменного ответа и предусматривает возможность последующего собеседования (зачет).

3.1 Тесты (тестовые задания)

ПКв-3 - Способность обеспечивать аналитическую оценку экономической политики хозяйствующих субъектов (**ИД-2**_{ПКв-3} - Разрабатывает и обосновывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, и методики их расчета)

№ во-проса	Вопрос
Выбрать один ответ	
1.	К какой группе методов управления рисками относится страхование? 1. методы локализации рисков 2. методы компенсации рисков 3. методы уклонения от рисков 4. методы диверсификации рисков
2.	К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки? 1. методы локализации рисков 2. методы компенсации рисков 3. методы уклонения от рисков 4. методы диверсификации рисков
3.	К какой группе методов управления рисками относится распределение направлений деятельности? 1. методы локализации рисков 2. методы компенсации рисков 3. методы уклонения от рисков 4. методы диверсификации рисков
4.	К какой группе методов управления рисками относится разработка и внедрение внутренних регулирующих документов по управлению рисками? 1. компенсации рисков 2. уклонения от рисков 3. диверсификации рисков 4. локализации рисков
5.	Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты? 1. имитационное моделирование 2. построение дерева решений 3. вероятностный метод 4. метод сценариев
6.	Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? имитационное моделирование построение дерева решений вероятностный метод учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
Выбрать несколько ответов	
7.	К финансовым рискам относятся: А) ликвидности Б) операционный

	В) критический Г) банкротства																				
8.	Критериями (параметрами) риска могут быть А) критичность Б) достоверность В) вероятность Г) последствия																				
9.	Производственным предприятиям свойственны следующие виды рисков А) технические Б) операционные В) спекулятивные Г) политические																				
10.	Виды внутренней интеграции системы управления рисками А) горизонтальные Б) вертикальные В) диагональные Г) системные																				
11.	Субъективные источники риска А) действия персонала Б) действия конкурентов В) политическая ситуация Г) компетенции руководства																				
Расположение в правильном порядке																					
12.	Расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском а) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности; б) оценка и анализ риска; в) контроль и корректировка процесса управления; г) непосредственное воздействие на риск б, а, г, в																				
13.	Определите последовательность определения уровня риска: а) группировка б) оценка в) анализ г) идентификация г, а, б, в																				
14.	Установите последовательные этапы зоны риска по степени повышения потенциальных потерь: а) критическая б) расплаты в) сопоставление г) приемлемый г, в, б, а																				
Вопрос на сопоставление																					
15.	Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Вид риска</th> <th></th> <th>Масштаб</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>локальный</td> <td>А</td> <td>охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>отраслевой</td> <td>Б</td> <td>риск, связанный со спецификой отрасли</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>региональный</td> <td>В</td> <td>охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>национальный</td> <td>Г</td> <td>на уровне индивидуального производства, риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев)</td> </tr> </tbody> </table>		Вид риска		Масштаб	1	локальный	А	охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.)	2	отраслевой	Б	риск, связанный со спецификой отрасли	3	региональный	В	охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны	4	национальный	Г	на уровне индивидуального производства, риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев)
	Вид риска		Масштаб																		
1	локальный	А	охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.)																		
2	отраслевой	Б	риск, связанный со спецификой отрасли																		
3	региональный	В	охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны																		
4	национальный	Г	на уровне индивидуального производства, риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев)																		
	1Г, 2Б, 3В, 4А																				
16.	Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Вид риска</th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Вид риска																		
	Вид риска																				

	1	международный (межстрановой)	А	связанный с изменениями в конъюнктуре мирового рынка, со взаимоотношениями между странами, масштабными бедствиями и т. д.;
	2	финансовый	Б	сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве
	3	юридический	В	риски на фондовом рынке: ликвидности, информационной, валютной и др.; банковские — кредитный, процентный, портфельный; падения общерыночных цен (инфляционный); лизинговый и факторинговый риски, связанные со спецификой клиента банка
	4	коммерческий	Г	вследствие неожиданных изменений в конъюнктуре рынка и других условиях коммерческой деятельности
1А, 2В, 3Б, 4Г				
17.	Формулировкам найти соответствующие определения:			
		Термин		Определение
	1	вероятность	А	событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации
	2	сценарий	Б	набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие
	3	инцидент	В	цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию
	4	главное событие	Г	частота наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений)
1Г, 2В, 3Б, 4А				
Вставить пропущенное слово или число				
18.	Зона _____ риска - область, в пределах которой данный вид предпринимательской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они меньше ожидаемой прибыли. Ответ ввести с маленькой буквы в падеже, соответствующем смысловому значению допустимого			
19.	Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл закона _____ риска. Ответ ввести с маленькой буквы в падеже, соответствующем смысловому значению неизбежности			
20.	Зона _____ риска представляет собой область потерь, который по своей величине превосходит критический уровень и в максимуме могут достигать величины, равной имущественному состоянию предпринимателя. Ответ ввести с маленькой буквы в падеже, соответствующем смысловому значению катастрофического			
21.	_____ - свойство компании, состоящее в способности покрывать свои обязательства активами без существенной потери их стоимости, свидетельствует о финансовом равновесии деятельности. Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению Ликвидность			
22.	_____ подход позволяет вовремя и полноценно выявить, идентифицировать и оценить риски, снизить их негативные последствия или компенсировать влияние на результаты деятельности. Ответ ввести с заглавной буквы в падеже, соответствующем смысловому значению Системный			
Задачи на 1-2 действия				
23.	Даны два инвестиционных проекта А, для которого возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данную зависимость отражена в табл. Для проекта А необходимо рассчитать ожидаемую норму доходности ERR.			
		Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А IRR
		Подъем	0,25	90 %
		Норма	0,5	20 %
		Спад	0,25	-50 %

$$ERR(A) = 0.25 \cdot 0.9 + 0.5 \cdot 0.2 + 0.25 \cdot (-0.5) = 0.2$$

Ответ: 0,2

24. Организация имеет следующие динамические показатели фактического наступления рискованных случаев за 10 лет. Определить наиболее ожидаемое значение за 2022 год. Ответ округлить до десятых.

	Год										
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Значение	7	16	16	4	13	15	15	8	12	20	?

Математическое ожидание
 $7 \cdot 0,1 + 16 \cdot 0,2 + 4 \cdot 0,1 + 13 \cdot 0,1 + 15 \cdot 0,2 + 8 \cdot 0,1 + 12 \cdot 0,1 + 20 \cdot 0,1 = 0,7 + 3,2 + 0,4 + 1,3 + 3 + 0,8 + 1,2 + 2 = 12,6$
 Ответ: 12,6

25. Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т. е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет получать прибыль 45 тыс. у. е. при 15 %-ной норме доходности инвестиций. Ответ округлить до целых значений в тыс. у.е.

$$PV = FV / (1 + d)^n$$

$$PV = 45 / (1 + 0.15)^7 = 17$$

Ответ: 17

26. Требуется дать оценку дохода и риска проекта М развития предприятия стоимостью 500 тыс. у. е.

Проект (М): – замена оборудования на более производительное (модернизация).

Проект	Вариант	NCF_t, x	Вероятность, p
1	2	3	4
М	Пессимистический	500	0,2
	Нормальный	600	0,5
	Оптимистический	700	0,3

M = 610 с риском 55%
Ожидаемые показатели дохода определяются как математическое ожидание
Проект М = 500*0,2 + 600*0,5 + 700*0,3 = 610
Расчет уровня риска риска как обратное от коэффициента вариации.

27. Найти наилучшие стратегии по критерию Гурвица (коэффициент пессимизма равен 0,2) для следующей платежной матрицы результата (элементы матрицы – выигрыши):

$$\begin{pmatrix} 70 & 40 & 20 & 30 \\ 80 & 50 & 40 & 70 \\ 50 & 70 & 30 & 80 \\ 20 & 30 & 20 & 60 \end{pmatrix}$$

Критерий Гурвица = max(max_{i,j} - min_{i,j}) = [40;80] A2
 Ответ: A2

Кейс задание

Кейс-задание 1

Предприятие производит электроплиты, реализуя 400 плит в месяц по цене 250 р. (без НДС). Переменные издержки составляют 150р./шт., постоянные издержки предприятия – 35 000 руб. в месяц Возьмите на себя роль финансового директора предприятия и ответьте на следующие вопросы:

28. 1) Начальник отдела маркетинга полагает, что увеличение расходов на рекламу на 10 000 р. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 30 000 р. Новое значение прибыли?

$$\text{Прибыль}_1 = 400 \cdot 250 + 30000 - (400 + 30000/250) \cdot 150 - (35000 + 10000) = 130000 - 78000 - 45000 = 7000$$

29. 2) Зам. генерального директора по производству хотел бы использовать более дешевые материалы, позволяющие экономить на переменных издержках по 25 р. на каждую единицу продукции. Однако начальник отдела сбыта опасается, что снижение качества плит приведет к снижению объема реализации до 350 шт. в месяц. Новое значение прибыли?

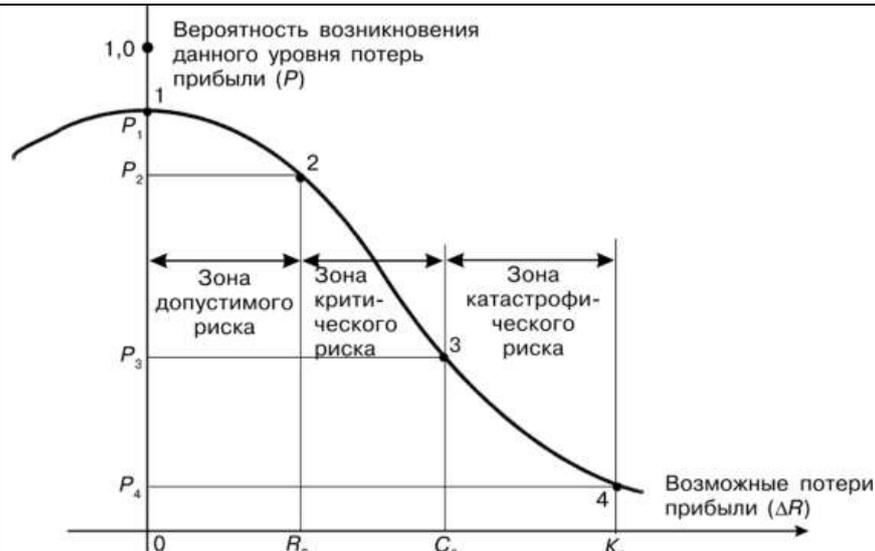
	Прибыль₂=350*250-350*(150-25)-35000=8750
30.	3) Начальник отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации на 20 р. и одновременно увеличить затраты на маркетинг на 15 000 в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50 %. Новое значение прибыли? Прибыль₃=400*1,5*230-400*1,5*150-(35000+15000)=-2000
31.	4) Начальник отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты 6000 р.) на комиссионное вознаграждение 15 р. с каждой проданной плиты. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15 %. Новое значение прибыли? Прибыль₄=400*1,15*250-400*1,15*(150+15)-(35000-6000)=10100
32.	5) Начальник отдела маркетинга предлагает снизить отпускную оптовую цену, чтобы стимулировать сбыт и довести дополнительный ежемесячный объем оптовых продаж на 150 плит. Какую следует назначить оптовую цену (в рублях по правилам математического округления) на продукцию, чтобы прибыль возросла на 3000 р.? Цену на дополнительную продукцию возьмем за X 400*250-400*150-35000+3000=(400+150)*X-(400+150)*150-35000 8000=550*X-550*150-35000 550X=125500 X=228

3.2 Собеседование (вопросы для зачета)

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

№ задания	Формулировка вопроса
33.	Понятие риска. Риск - характеристика ситуации, имеющей неопределённость исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.
34.	Причины и источники риска. Источники риска – это различные присущие юридическим лицам характеристики, характеристики их деятельности, используемых ими производственных объектов, а также результатов их деятельности, которые самостоятельно или в комбинации с другими обстоятельствами, в том числе внешними, могут являться причинами или предпосылками осуществления событий, следствием которых может стать причинение вреда для охраняемых законом ценностей. Причины риска — конкретные незапланированные события, которые потенциально могут осуществиться и привести к отклонению от намеченного результата.
35.	Факторы и функции риска. Факторы риска 1. Внешние политические; социально-экономические; экологические; научно-технические. 2. Внутренние факторы риска воспроизводственной деятельности; факторы риска в сфере управления; факторы риска в сфере обращения; факторы риска производственной деятельности Функции риска 1. стимулирующая 2. защитная 3. компенсирующая 4. социально-экономическая функция
36.	Классификация рисков. 1. Виды рисков по роду опасности:

	<p>Техногенные риски Природные риски Смешанные риски</p> <p>2. Виды рисков по сферам проявления: Политические риски Социальные риски Экологические риски Коммерческие риски Профессиональные риски</p> <p>3. Виды рисков по возможности предвидения: Прогнозируемые риски Непрогнозируемые риски</p> <p>4. Виды рисков по источникам возникновения: Внешний (систематический или рыночный) риск Внутренний (несистематический или специфический) риск</p> <p>5. Виды рисков по размеру возможного ущерба: Допустимый риск Критический риск. Катастрофический риск</p> <p>6. Виды рисков по комплексности исследования: Простой риск Сложный риск</p> <p>7. Виды рисков по финансовым последствиям: Риск, влекущий только экономические потери Риск, влекущий упущенную выгоду Риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы («спекулятивный финансовый риск»),</p> <p>8. Виды рисков по характеру проявления во времени: Постоянный Временный.</p> <p>9. Виды рисков по возможности страхования: Страхуемые риски. Нестрахуемые риски.</p>
37.	<p>Понятие и принципы анализа риска. Виды анализа риска.</p> <p>Анализ риска - это процесс идентификации опасностей и оценки рисков неблагоприятных событий для объектов риска. Идентификация и анализ рисков являются ключевым элементом процесса управления риском. От их правильной организации зависит, насколько эффективными будут дальнейшие решения и, в конечном итоге, удастся ли управлять рисками.</p> <p>Методы анализа рисков: статистический оценки целесообразности затрат экспертных оценок аналитический метод использования аналогов оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности анализ последствий накопления риска комбинированный метод</p>
38.	<p>Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.</p> <p>Наиболее полное представление о риске дает кривая распределения вероятностей потерь (выигрыша), т.е. графическое изображение зависимости вероятности потерь (выигрыша) от их уровня, показывающее, насколько вероятно возникновение тех или иных потерь (выигрыша).</p>



Область, в которой потери не ожидаются, т. е. где экономический результат хозяйственной деятельности положительный, называется безрисковой зоной. Зона допустимого риска -- область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли и, следовательно, коммерческая деятельность имеет экономическую целесообразность. Зона критического риска -- область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки (суммы затрат и прибыли). Зона катастрофического риска - область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной собственному капиталу организации.

39.	<p>Качественные методы оценки риска.</p> <p>Результаты качественного исследования содержат мнения и оценки, рассуждения и описания, ассоциации, предположения и обоснования, идеи, предложения, аргументы и т.п. Качественные методы оценки риска можно разделить на 2 группы: методы сбора данных и методы интерпретации и оценки данных.</p> <p>Методы сбора данных включают: глубинные интервью и опросы, регистрацию (наблюдение); телефонные интервью, холл – тесты и эксперименты.</p> <p>Подходы к интерпретации и оценки данных состоят из: мозгового штурма, анализа уместности затрат, метода аналогий, метода экспертных оценок, метода Делфи, метод комиссии, метода суда, метода бальной оценки, метода портфолио, рейтингования (ранжирования), метода анализа иерархий, нечетко-множественного анализа и синектики</p>
40.	<p>Анализ рисков с помощью метода экспертных оценок.</p> <p>Метод экспертных оценок является наиболее распространенным методом качественного подхода.</p> <p>Суть метода в следующем: Экспертам предлагается перечень факторов влияющих на результат проекта; каждому фактору присваивается свой вес; используя балльную шкалу эксперты, присваивают каждому фактору определенный балл. Масштаб шкалы может быть различным: 1-5 баллов; 1-10 баллов (MIN - MAX). После этого определяется величина каждого фактора: Величина фактора = вес · балл</p> <p>Далее в расчётах возможны варианты: либо полученные величины факторов складываются и представляют собой надбавку за риск, либо рассчитывается средневзвешенное всех величин факторов и полученное значение сравнивается с базой для сравнения.</p>
41.	<p>Количественные методы оценки риска</p> <p>Количественная оценка рисков определяет вероятность возникновения рисков и влияние последствий рисков, что помогает принимать решения и избегать неопределенностей. Количественная оценка рисков позволяет определять:</p> <ul style="list-style-type: none"> вероятность достижения конечной цели проекта; степень воздействия риска на проект и объемы непредвиденных затрат и материалов, которые могут понадобиться; риски, требующие скорейшего реагирования и большего внимания, а также влияние их последствий на проект; фактические затраты, предполагаемые сроки окончания.
42.	<p>Статистический метод оценки риска.</p> <p>Используя имеющиеся статистические данные, можно оценить вероятность возникновения</p>

	<p>неблагоприятных событий и размер ущерба. Этот метод подходит для частых и однородных событий.</p> <p>К методам, обеспечивающим отдельную оценку уровня риска, относится дисперсия, которая представляет собой средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов рискованных инвестиционных вложений от средних ожидаемых.</p> <p>Дисперсия рассчитывается:</p> $q^2 = \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 P_i,$ <p>где q – дисперсия; X – ожидаемое значение для каждого случая вложения инвестиционных ресурсов; \bar{X} – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности; n – число вложений инвестиционных ресурсов (частота).</p> <p>Дисперсия характеризует абсолютную колеблемость частоты инвестиционного риска, а относительную степень колеблемости показывает коэффициент вариации, который рассчитывается по формуле:</p> $V = \frac{q}{x} \times 100,$ <p>где V – коэффициент вариации; q – среднее квадратическое отклонение; x – среднее ожидаемое значение риска инвестиционной деятельности.</p> <p>Коэффициент вариации может изменяться от 1 до 100%. Чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость. Установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации: до 10% – слабая колеблемость риска инвестиционной деятельности; 10–25% – средняя, умеренная колеблемость риска инвестиционной деятельности; более 25% – высокая колеблемость риска инвестиционной деятельности.</p>
43.	<p>Основные формы диверсификации при управлении рисками.</p> <p>Диверсификация — это распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала</p> <p>Диверсификация делится на два типа — связанная и несвязанная. Связанная диверсификация представляет собой новую область деятельности компании, связанную с уже существующими областями бизнеса (например, в производстве, маркетинге, материальном снабжении или технологии). Несвязанная (латеральная) диверсификация — новая область деятельности, не имеющая очевидных связей с существующими сферами бизнеса.</p>
44.	<p>Финансовый риск и методы его снижения.</p> <p>К основным видам рисков предприятия относят следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск снижения финансовой устойчивости (или риск нарушения равновесия финансового развития) предприятия. 2. Риск неплатежеспособности (или риск несбалансированной ликвидности) предприятия. 3. Инвестиционный риск. 4. Инфляционный риск. 5. Процентный риск. 6. Валютный риск. 7. Депозитный риск. 8. Кредитный риск. 9. Налоговый риск. 10. Структурный риск. 11. Криминогенный риск. 12. Прочие виды рисков. <p>Методы снижения финансовых рисков: Избежание риска Лимитирование концентрации риска. Хеджирование. Диверсификация. Распределение рисков</p>
45.	Передача риска как метод управления

	<p>Передача риска – управленческая стратегия, смысл которой заключается в том, что участники рискованного взаимодействия (рискующие лица) передают ответственность по риску третьим лицам, при этом существующий уровень риска не изменяется.</p> <p>Трансферт (передача) риска позволяет вовлечь других контрагентов в процесс управления риском, передавая им риск еще до наступления события.</p>
46.	<p>Управление финансовыми и кредитными рисками.</p> <p>Основные принципы управления кредитным риском — выявление и предупреждение неблагоприятных условий для финансовой деятельности банка, а также максимальное снижение возможных потерь. Для сокращения влияния факторов непредвиденности на работу банка определяется инструментарий, позволяющий точно оценить риски и сократить вероятные убытки для компании.</p> <p>Основные инструменты управления кредитными рисками: Мониторинг и контроль индикаторов риска. Разработка внутрибанковских лимитов и нормативов. Внедрение системы принятия решений. Хеджирование. Диверсификация. Накопление резервных средств</p>
47.	<p>Система управления операционными рисками</p> <p>Операционный риск – это риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.</p> <p>Под системой управления операционными рисками понимают систему мер, направленную на выявление, анализ, оценку и снижение уровня операционного риска, а также на последующий мониторинг и контроль. Эта система включает в себя и комплекс взаимосвязанных внутренних документов различных уровней, разработанных для предупреждения, минимизации операционного риска и компенсации потерь в случае его реализации.</p>
48.	<p>Этапы управления рисками на предприятии.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Идентификация рисков 2. Классификация рисков 3. Оценка рисков 4. Анализ рисков 5. Выбор управленческих решений 6. Осуществление управленческих решений 7. Мониторинг и контроль 8. Совершенствование
49.	<p>Организация управления рисками. Функциональная структура управления рисками на предприятии.</p>
50.	<p>Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.</p> <p>Управление риском (риск-менеджмент) – многоступенчатый процесс, цель которого в уменьшении или компенсации ущерба для объекта при наступлении неблагоприятных событий.</p>

	<p>Выделяют следующие основные этапы управления риском: анализ объекта риска; выявление риска; оценка риска; выбор методов воздействия на риск; принятие решения; непосредственное воздействие на риск; контроль и корректировка результатов процесса управления.</p>
51.	<p>Управление рисками поставок (снабжения и сбыта). Управление рисками поставок – процесс выявления рисков, связанных с поставщиками, и создание условий по предотвращению сбоев процессов, зависящих от поставщиков. Система управления рисками поставок включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Идентификацию и оценку рисков; • Непрерывную идентификацию рисков; • Создание договоров с контрагентами с включением вопросов предотвращения рисков и ответственности за невыполнение обязательств; • Создание процедур управления рисками; • Разработку плана корректирующих и предотвращающих мер; • Создание механизма мониторинга рисков; • Формирование команды управления рисками, способную самостоятельно выполнять и совершенствовать систему управления рисками поставок.
52.	<p>Диссипация риска. Диссипация риска означает рассеивание риска, т.е. преобразование одного крупного риска во множество мелких. Примерами диссипации могут служить повышение частоты поставок сырья, а также разделение крупного финансового риска между несколькими дочерними компаниями одного финансового холдинга (к примеру, крупный кредит может быть выдан не одним банком, а несколькими, входящими в один банковский холдинг).</p>
53.	<p>Мониторинг системы управления рисками Мониторинг – регулярный периодический процесс оценки полноты и эффективности функционирования всех компонентов системы управления рисками компании. Цель проведения мониторинга – поддержание в актуальном состоянии системы управления рисками компании с учетом возникающих изменений – условий деятельности компании, изменений целей и структуры компании, кадровых изменений, возникновения новых бизнес-процессов и т.п.</p>
54.	<p>Инвестиционный риск. Инвестиционный риск - возможность частичной или полной потери инвестором собственных вложений. Инвестиционные риски делятся на две большие группы. Недиверсифицируемые (системные) риски:</p> <p>Рыночный. Риск изменения процентных ставок Валютный Инфляционный. Политический.</p> <p>Диверсифицируемые (несистемные) риски Несистемные риски связаны с конкретной отраслью или предприятием. Среди них: Деловой Финансовый. Операционный.</p>
55.	<p>Резервирование как метод управления рисками. Резервирование является одним из основных способов управления риском. С целью компенсации возможных потерь предприятие формирует собственные средства (капитал), а также обязательные резервы на возможные потери, относимые на расходы организации.</p>
56.	<p>Страхование рисков: характеристика и основные принципы. Страхование рисков – обязательное условие предпринимательской деятельности, позволяющее покрывать незапланированные расходы от срыва контрактов, действия злоумышленников или вреда, причиненного стихийными бедствиями. В настоящее время оно является обязательным условием составления контрактов, в первую очередь, международных, транспортировки грузов и обычной работы людей всех специальностей.</p>
57.	<p>Объект и субъект управления рисками.</p> <p>Объект управления риск-менеджмента — собственно прямой риск, рисковые вложения капитала, экономические отношения хозяйствующих субъектов. К таким отношениям можно отнести отношения страхователей и страховщиков, заемщиков и кредиторов, партнеров и</p>

	<p>конкурентов. К субъекту возможно отнести коллектив от рядового персонала до административно-руководящего либо уполномоченных сотрудников и руководителей специальных подразделений.</p>
58.	<p>Системный подход в управлении рисками. Системный подход в управлении рисками основывается на том, что все явления и процессы рассматриваются в их системной связи, учитывается влияние отдельных элементов и решений на систему в целом. При этом совокупность источников опасности нужно рассматривать как сложную систему.</p>
59.	<p>Идентификация рисков Идентификация рисков представляет собой процесс выявления подверженности организации неизвестности, что предполагает наличие полной информации об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей.</p>
60.	<p>Мониторинг и контроль уровня рисков и системы Мониторинг и контроль следят за идентификацией рисков, определяют остаточные риски, обеспечивают выполнение плана рисков и оценивают его эффективность с учетом понижения риска. Показатели рисков, связанные с осуществлением условий выполнения плана фиксируются. Мониторинг и контроль сопровождает процесс внедрения проекта в жизнь. Целью мониторинга и контроля: <ol style="list-style-type: none"> 1. Система реагирования на риски внедрена в соответствии с планом. 2. Реагирование достаточно эффективно или необходимы изменения. 3. Риски изменились по сравнению с предыдущим значением. 4. Наступление влияния рисков. 5. Необходимые меры приняты. 6. Воздействие рисков оказалось запланированным или явилось случайным результатом. </p>

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

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

П ВГУИТ 2.4.03 Положение о курсовых, экзаменах и зачетах

П ВГУИТ 4.1.02 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости

Оценка рисков: методические указания и задания для самостоятельной работы обучающихся для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 - «Экономика» очной и заочной формы обучения / О. М. Пасынкова, Ю. Н. Дуванова, К. В. Чекудаев. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. - Режим доступа: <http://education.vsu.ru/>

Оценка рисков: задания и методические указания к практическим занятиям для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 - «ЭКОНОМИКА» очной и заочной формы обучения / О. М. Пасынкова, Ю. Н. Дуванова, К. В. Чекудаев. - Воронеж : ВГУИТ, 2016. - Режим доступа: <http://education.vsu.ru/>

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

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

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Предмет оценки (продукт или процесс)	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания	
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции
ПКв-3 - Способность обеспечивать аналитическую оценку экономической политики хозяйствующих субъектов					
ЗНАЕТ	Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности Ключевые показатели эффективности организации с учетом специфики деятельности Локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков Методы контроля системы управления рисками и надзора за ней Методы разработки предложений по совершенствованию вариантов воздействия на риски	Результаты тестирования	Обучающимся даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающимся даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающимся даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающимся даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена / повышенный
		Собеседование (зачет)	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)
УМЕЕТ	Производить анализ хозяйственной деятельности организации Применять методы формирования и использования баз данных организации Анализировать и использовать различные источники инфор-	Решение задач на практических занятиях	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся выполняет задания с использованием	Хорошо	Освоена / повы-

	<p>мации для проведения экономических расчетов Составлять прогноз основных финансово-экономических показателей деятельности организации</p>		<p>алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения</p>		<p>шенный</p>
			<p>Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения</p>	<p>Отлично</p>	<p>Освоена / повышенный</p>
		<p>Электронная презентация</p>	<p>Обучающийся нарушает структуру работы, не отражена авторская позиция в отношении рассматриваемого вопроса</p>	<p>Не зачтено</p>	<p>Не освоена</p>
		<p>Обучающийся выдержал структуру работы, отразил авторский взгляд</p>	<p>Зачтено</p>	<p>Освоена</p>	
ВЛАДЕЕТ	<p>Разработка и уточнение ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого Установление и утверждение лимитов на риски и определение предельно допустимого уровня риска Отстаивание отношения к риску перед собственниками и ключевыми стейкхолдерами Контроль применения методов воздействия на риск Контроль соблюдения предельно допустимого уровня риска в организации Контроль отчетности по урегулированию убытков</p>	<p>Расчетно-практическая работа</p>	<p>обучающийся не может (не умеет) записать алгоритм выполнения работы, не может выбрать методiku для проведения расчетов, не представляет результаты работы в виде аналитического отчета; не демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения</p>	<p>Неудовлетворительно</p>	<p>Не освоена / недостаточный</p>
			<p>запись алгоритма решения РПР у обучающегося вызывает затруднения (алгоритм решения записан с ошибками), представляет результаты работы в виде аналитического отчета, в котором допускает неверное оформление; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения</p>	<p>Удовлетворительно</p>	<p>Освоена / базовый</p>
			<p>обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении допускает незначительные ошибки, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения</p>	<p>Хорошо</p>	<p>Освоена / повышенный</p>
			<p>обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении не допускает ошибок, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения</p>	<p>Отлично</p>	<p>Освоена / повышенный</p>