


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

**УТВЕРЖДАЮ**

  
Заведующий кафедрой  
Экономики и управления организациями  
Трещевский Ю.И.  
27.04.2020

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.07.02 Управление рисками

- 1. Шифр и наименование направления подготовки :** 38.03.02 Менеджмент
- 2. Профиль подготовки :** Менеджмент организаций
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** бакалавр
- 4. Форма обучения:** заочная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра экономики и управления организациями
- 6. Составители программы:** Меняйло Галина Владимировна, к.э.н., доцент
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета протокол № 4 от 16.04.2020
- 8. Учебный год:** 2023/2024 **Триместры:** 10,11

**9. Цели и задачи учебной дисциплины:** Целью дисциплины является изучение основ эффективного управления фирмой в условиях риска.

В соответствии с этим основными задачами изучаемой дисциплины является:

- рассмотрение теоретических основ управления рисками на предприятии;
- исследование методов управления различными видами рисков;
- владение методами принятия решений в условиях неопределенности.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** блок Б1, Вариативная часть, Дисциплины по выбору.

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-6	способность участвовать в управлении проектом, программой внедрения технологических и продуктовых инноваций или программой организационных изменений	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы теории экономических рисков;</li> <li>- классификацию рисков;</li> <li>- теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии;</li> <li>- специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, реализационными, финансовыми рисками на предприятии.</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выбрать и обосновать метод управления риском.</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методологическими основами управления рисками на предприятии.</li> </ul>
ПК-17	способность оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы оценки внешних и внутренних рисков;</li> <li>- количественные и качественные методы оценки рисков.</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- классифицировать риски;</li> <li>- идентифицировать риски;</li> <li>- провести качественную и количественную оценку риска.</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количественными и качественными методами оценки рисков.</li> </ul>

**12 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 3/108**

## Форма промежуточной аттестации зачет (контрольная работа)

### 13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	Всего	По триместрам	
		10	11
Аудиторные занятия	12	12	
в том числе: лекции	6	6	
практические	6	6	
лабораторные			
Самостоятельная работа	92	45	47
Итого:	104	57	47

#### 13.1. Содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
<b>1. Лекции</b>		
1.1	Введение в управление рисками.	История развития дисциплины. Сущность риска и причины его возникновения. Особенности управления фирмой в условиях неопределенности.
1.2	Стандарты риск-менеджмента	Основные положения зарубежных и российских стандартов риск-менеджмента.
1.3	Организация процесса управления рисками на предприятии	Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии.
1.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	Определение склонности к риску. Определение ограничений риск-менеджмента. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.
1.5	Идентификация рисков	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.
1.6	Методологические основы оценки риска.	Классификация возможных убытков предприятия. Принципы оценки рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков.
1.7	Методы управления рисками на предприятии	Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.
1.8	Концепция приемлемого риска	Активное и пассивное управление рисками. Концепция приемлемого риска. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.
1.9	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления.
1.10	Управление производственными рисками.	Причины возникновения, специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно производственные. транспортные, реализационные риски.
1.11	Управление финансовыми рисками.	Управление финансовыми рисками: риски покупательной способности денег. Риски непредвиденных расходов. Риски необеспечения хозяйственной деятельности необходимым финансированием. Риски, связанные с вложением капитала: причины возникновения, специфика управления. Венчурные фирмы.
<b>2. Практические занятия</b>		
2.1	Введение в управление	История развития дисциплины. Сущность риска и причины его

	рисками.	возникновения. Особенности управления фирмой в условиях неопределенности.
2.2	Стандарты риск-менеджмента.	Основные положения зарубежных и российских стандартов риск-менеджмента.
2.3	Организация процесса управления рисками на предприятии.	Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии.
2.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии.	Определение склонности к риску. Определение ограничений риск-менеджмента. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.
2.5	Идентификация рисков.	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.
2.6	Методологические основы оценки риска.	Классификация возможных убытков предприятия. Принципы оценки рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков.
2.7	Методы управления рисками на предприятии.	Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.
2.8	Концепция приемлемого риска.	Активное и пассивное управление рисками. Концепция приемлемого риска. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.
2.99	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления.
2.10	Управление производственными рисками.	Причины возникновения, специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно производственные. транспортные, реализационные риски.
2.11	Управление финансовыми рисками.	Управление финансовыми рисками: риски покупательной способности денег. Риски непредвиденных расходов. Риски необеспечения хозяйственной деятельности необходимым финансированием. Риски, связанные с вложением капитала: причины возникновения, специфика управления. Венчурные фирмы.

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Введение в управление рисками.	0,5	0,5		4	5
2	Стандарты риск-менеджмента	0,5	0,5		4	5
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	0,5	0,5		8	9
4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	0,5	0,5		8	9
5	Идентификация рисков	0,5	0,5		8	9
6	Методологические основы оценки риска.	0,5	0,5		8	9
7	Методы управления рисками на предприятии	0,5	0,5		8	9
8	Концепция приемлемого риска	0,5	0,5		8	9

9	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	0,5	0,5		12	13
10	Управление производственными рисками.	0,5	0,5		12	13
11	Управление финансовыми рисками.	1	1		12	14
12	зачет					4
	экзамен					
	Итого:	6	6		92	108

#### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Работа с конспектами лекций, презентационным материалом, выполнение практических заданий, тестов, заданий текущей аттестации.

#### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Васин С. М. Управление рисками на предприятии / С.М. Васин, В.С. Шутов .— Москва : КноРус, 2018 .— 298 с.
2	Гончаренко Л. П.. Риск-менеджмент / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин ; Рос. экон. ун-т им. Г.В. Плеханова; под ред. Е.А. Олейникова .— Изд. 4-е, стер. — Москва : КноРус, 2019 .— 215 с.
3	Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин ; И.И. Передеряев ; Р.С. Голов .— 3-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 .— 418 с. — ISBN 978-5-394-02256-2 .— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050>.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	Баркалов С.А. Управление рисками : учебно-методический комплекс / С.А. Баркалов, Е.А. Киреева, П.И. Семенов .— Воронеж : Издательство "Научная книга", 2012 .— 479 с
2	Васин С. М. Управление рисками на предприятии : [учебное пособие] / С.М. Васин, В.С. Шутов .— М. : КноРус, 2010 .— 298с.
3	Воробьев С.Н. Управление рисками / С.Н. Воробьев ; Балдин К. В. — Москва : Юнити-Дана, 2012 .— 512 с.— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>.
4	Курбатов В.И. Управление социальными рисками / В.И. Курбатов .— Ростов-н/Д : Издательство Южного федерального университета, 2009 .— 80 с.— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=241004>
5	Плотникова М.С. Управление рисками / М.С. Плотникова .— Москва : Лаборатория книги, 2010 .— 108 с. — <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=89594>.
	Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации / Н.А. Рыхтикова.-М.: ФОРУМ, 2009.- 240 с.
6	Струченкова Т.В. Валютные риски: анализ и управление : [учебное пособие] / Т.В. Струченкова .— М. : КНОРУС, 2010 .— 210 с.
7	Тепман Л.Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса / Л.Н. Тепман ; Эриашвили Н. Д. — Москва : Юнити-Дана, 2012 .— 296 с. — ISBN 978-5-238-02200-0 .— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117542>.
8	Управление проектами : учебник / Л.Г. Матвеева [и др.] ; Южный федер. ун-т .— Ростов н/Д : Феникс, 2009 .— 422 с.
9	Управление рисками на предприятии: практикум для вузов / сост. Г.В. Меняйло .— Воронеж : Воронеж, гос. ун-т, 2009.— 34с< URL:http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m09-67.pdf>.
	Фомичев А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев .— 3-е изд. — Москва : Дашков и Ко, 2011 .— 375 с.— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112311>.
10	Экономика и организация производства: Учебник / Под ред. Ю.И. Трещевского, Ю.В.

Вертаковой. Л.П. Пидоймо. — М.: ИНФРА-М, 2014.— 381 с.
--------------------------------------------------------

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)\*:

№ п/п	Ресурс
1	Алексеев В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия / В.Б. Алексеев ; Кутлыева Г. М. ; Мочалова Ю. И. — Москва : Российский университет дружбы народов, 2013 .— 88 с. — <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226864>.
2	Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / К.В. Балдин ; Передеряев И. И. ; Голов Р. С. — 3-е изд. — Москва : Дашков и Ко, 2013 .— 419 с. —<URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=253788>.

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Управление рисками на предприятии: практикум для вузов / сост. Г.В. Меняйло .— Воронеж : Воронеж, гос. ун-т, 2009.— 34с<URL:http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m09-67.pdf>.

## 17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости)

Аудиторный фонд, ролевые игры, деловые ситуации, мультимедийное оборудование, ксерокс, читальный зал библиотеки.

## 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

специализированная мебель, ноутбук, проектор, экран для проектора настенный, WHDMI-приемник

## 19. Фонд оценочных средств:

### 19.1 Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ПК-6	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы теории экономических рисков;</li> <li>- классификацию рисков;</li> <li>-теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии;</li> <li>- специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, реализационными, финансовыми</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Введение в управление рисками.</li> <li>2.Стандарты риск-менеджмента.</li> <li>3.Организация процесса управления рисками на предприятии.</li> <li>4.Создание культуры риск-менеджмента на предприятии.</li> <li>7.Методы управления рисками на предприятии.</li> <li>9.Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками.</li> <li>10.Управление производственными</li> </ol>	Тест

	рисками на предприятии.	рисками. 11.Управление финансовыми рисками.	
	- уметь: - выбрать и обосновать метод управления риском.	7.Методы управления рисками на предприятии. 8.Концепция приемлемого риска.	
	владеть: - методологическими основами управления рисками на предприятии.	4.Создание культуры риск-менеджмента на предприятии. 7.Методы управления рисками на предприятии. 8.Концепция приемлемого риска.	Творческое индивидуальное задание.
ПК-17	знать: - методы оценки внешних и внутренних рисков; - количественные и качественные методы оценки рисков.	6.Методологические основы оценки риска.	Задание № 2
	- уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска.	5.Идентификация рисков. 6.Методологические основы оценки риска.	Задание № 1
	владеть: - количественными и качественными методами оценки рисков.	6.Методологические основы оценки риска. 8.Концепция приемлемого риска.	Контрольная работа

## 19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачете используются следующие показатели: владение понятийным аппаратом данной области науки (теоретическими основами дисциплины), применять теоретические знания для решения практических задач, умение использовать известные методики, умение решать задачи.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины, умеет логически излагать материал, делать выводы и обобщения, способность иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований.	Базовый уровень	Зачтено
Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине, отсутствие ответов на дополнительные вопросы	Низкий уровень	Не зачтено

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

**19.3.1 Перечень вопросов к экзамену:**

1. История развития риск-менеджмента.
2. Эволюция представлений о риске. Сущность риска и причины его возникновения
3. Классификация рисков.
4. Система управления рисками на предприятии
5. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.
6. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
7. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии
8. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.
9. Активное и пассивное управление рисками
10. Концепция приемлемого риска.
11. Качественные методы оценки риска.
12. Количественные методы оценки риска.
13. Методы управления рисками на предприятии.
14. Метод отказа от риска.
15. Метод принятия риска на себя.
16. Метод снижения риска.
17. Метод передачи риска.
18. Учет политических рисков.
19. Специфика управления социальными рисками.
20. Специфика управления административно-законодательными рисками.
21. Классификация производственных рисков.
22. Технические риски: причины возникновения, специфика управления.
23. Непосредственно производственные риски: причины возникновения, специфика управления.
24. Транспортные риски: причины возникновения, специфика управления.
25. Непосредственно сбытовые риски: источники возникновения, специфика управления.
26. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами в процессе организации сбыта продукции.
27. Управление рисками непредвиденной конкуренции.
28. Классификация финансовых рисков.
29. Риски связанные с вложением капитала: классификация, управление.
30. Венчурные фирмы и внутренний венчур.
31. Формы венчурного финансирования.
32. Основные положения зарубежных стандартов риск-менеджмента.



### 33. Основные положения российского стандарта риск-менеджмента.

#### 19.3.2 Перечень практических заданий

##### Задание 1

Идентифицировать риски туристического агентства и распределить их по частоте возникновения и размеру ущерба.

Предприятие расположено в г. Воронеже. Турфирма арендует офисное помещение, имеет собственный автомобиль. Штат предприятия: директор, главный бухгалтер, кассир, сотрудники по работе с клиентами, сотрудники отдела маркетинга, секретарь, водитель.

Основные услуги: продажа готовых туров за рубеж, организация индивидуальных поездок.

##### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полностью выполнил задание;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент правильно идентифицировал риски, но ошибся при заполнение идентификационной карты;;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если идентифицировал менее 7 рисков и с ошибками распределил их на идентификационной карте;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не правильно идентифицировал риски.
- 

##### Задание 2

Оцените кредитный риск, используя методику оценки кредитоспособности заемщика одного из Российских банков (табл. 1,2).

Методика состоит из следующих этапов:

1) Расчет коэффициентов: K1 – коэффициент абсолютной ликвидности, K2 – промежуточный коэффициент покрытия, K3 – коэффициент текущей ликвидности, K4 – коэффициент соотношения собственных и заемных средств, K5 – рентабельность продукции.

2) Присвоение заемщику категории по каждому из коэффициентов на основе сравнения полученных значений с достаточными. (Табл. 1)

Таблица 1

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты	1-я категория	2-я категория	3-я категория
K1	0,2 и выше	0,15 – 0,2	Менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5 – 0,8	Менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0 – 2,0	Менее 1,0
K4			
Кроме торговли	1,0 и выше	0,7 – 1,0	Менее 0,7
Для торговли	0,6 и выше	0,4 – 0,6	Менее 0,4
K5	0,15 и выше	Менее 0,15	нерентабельное

3) Определение суммы баллов(S) по этим показателям в соответствии с их весом:

$$S = 0,11 * \text{Категория K1} + 0,05 * \text{Категория K2} + 0,42 * \text{Категория K3} + 0,21 * \text{Категория K4} + 0,21 * \text{Категория K5}$$

4) Определение рейтинга заемщика.

Устанавливается три класса заемщиков:

I – кредитование не вызывает сомнений,

II – кредитование требует взвешенного подхода,

III – кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по 5 основным показателям.

Сумма баллов S влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

S = 1 или 1,05 – заемщик может быть отнесен к I классу кредитоспособности,

S > 1, но меньше 2,42 – II классу

S = или > 2,42 – III классу.

Исходные данные (табл.11)

Таблица 2

Таблица расчета суммы баллов

Показатели	Фактическое значение	Категории	Вес показателей	Расчет суммы баллов
K1	0,28		0,11	
K2	0,7		0,05	
K3	1,946		0,42	
K4	1,6		0,21	
K5	1,47		0,21	
Итого			1	

#### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полностью выполнил задание;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полностью выполнил задание, но были ошибки в расчетах;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент произвел расчеты, но не правильно определил класс кредитоспособности;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, неправильно произвел расчеты.

#### Индивидуальное творческое задание

- 1) Выбрать объект исследования (российское предприятие).
- 2) Идентифицировать риски предприятия, распределить их на идентификационной карте по вероятности возникновения и степени влияния.
- 3) Оценить один из идентифицированных рисков.
- 4) Определить стратегию управления рисками предприятия.
- 5) Выбрать и обосновать методы управления рисками.

Метод управления	Риск	Описание метода
Отказ от риска		
Принятие риска		
Снижение риска		

б) Подготовить доклад и презентацию.

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полностью выполнил 6 заданий;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полностью выполнил 4-5 заданий были решены без ошибок;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент полностью выполнил 2-3 задания;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент выполнил менее 2-х заданий или неправильно применил методы оценки рисков.

**19.3.3 Тестовые задания**

**Вариант 1**

1. Основные характеристики риска сводятся к следующему:

- а) риск присутствует всегда на всех этапах деятельности хозяйственных субъектов;
- б) полное устранение риска возможно;
- в) полное устранение риска невозможно.

2. Основными принципами процесса управления являются:

- а) принцип масштабности;
- б) принцип максимизации риска;
- в) принцип разумного принятия.

3. По сфере происхождения выделяют следующие виды рисков:

- а) региональный;
- б) производственный;
- в) отраслевой.

4. По масштабам влияния выделяют следующие виды рисков:

- а) одноособные;
- б) допустимые;
- в) критические.

5. Расположите этапы процесса управления рисками с соблюдением порядка их выполнения: А) оценка рисков Б) выбор стратегии в отношении риска В) идентификация рисков Г) контроль Д) снижение степени риска

- а) А2Б3В1Г5Д4
- б) А1Б3В2Г5Д4
- в) А2Б4В1Г3Д5

6. Какие методы управления рисками используются в ходе реализации осторожной стратегии управления рисками:

- а) принятие рисков
- б) передача рисков;
- в) отказ от рисков.

7. К какому методу управления рисками относится централизация бизнеса, т.е. слиянии двух или более коммерческих фирм.

- а) принятие риска;
- б) передача риска;
- в) снижение риска.

## **Вариант 2**

1. Выберите определение понятия «риск» в соответствии с Государственным стандартом ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

- а) вероятность отрицательного результата
- б) влияние неопределенности на цели
- в) возможная опасность

2. Какие из перечисленных видов риска относятся к несистемным (уникальным)?

- а) региональный
- б) финансовый
- в) производственный
- г) политический

3. По сфере происхождения выделяют следующие виды рисков:

- а) региональный
- б) производственный
- в) отраслевой

4. Расположите этапы процесса управления рисками с соблюдением порядка их выполнения: А) оценка рисков Б) выбор стратегии в отношении риска В) идентификация рисков Г) контроль Д) снижение степени риска

- а) А2Б3В1Г5Д4
- б) А3Б1В2Г5Д4
- в) А2Б4В1Г3Д5

5. Идентификация рисков позволяет:

- а) определить рисковое поле, то есть весь перечень рисков с которыми сталкивается предприятие
- б) определить только те риски, которые имеют наибольшее влияние и высокую вероятность возникновения

6. Какой метод управления рисками является наиболее эффективным, когда велики вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка:

- а) принятие рисков
- б) передача рисков
- в) отказ от рисков.

7. К какому методу управления рисками относится хранение свободных денежных средств фирмы в различных банках:

- а) принятие риска;
- б) передача риска;
- в) снижение риска.

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 7 вопросов теста;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 6 или 5 вопросов теста;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент правильно ответил на 4 вопроса теста;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент ответил правильно менее чем на 4 вопроса теста.

#### 19.3.4 Перечень заданий для контрольных работ

##### Задание 1

Вероятностный прогноз годовой прибыли (П) первого предприятия имеет следующий вид

П, млн руб.	20	25	30
Вероятность	0,2	0,6	0,2

Ниже представлен вероятностный прогноз годовой прибыли второго предприятия:

П, млн руб.	20	40	50
Вероятность	0,8	0,1	0,1

Рассчитать величины математического ожидания годовой прибыли и риск недостижения прибылью этого уровня (коэффициент вариации). Сделать вывод о том, какое из предприятий является более финансово устойчивым.

##### Задание 2

.....  
 ...  
 Фирма А решает вопрос о целесообразности своей работы на определенном рынке. При этом ее аналитики располагают следующей информацией:

- 1) потенциальная годовая емкость рынка составляет 1 000 000 единиц продукции;
- 2) на рынке работает еще три фирмы аналогичного профиля, которые контролируют 80% потенциальной емкости рынка;
- 3) цена реализации единицы продукции в настоящий момент составляет 75 долларов;
- 4) емкость рынка может быть расширена за счет снижения цены реализации продукции на 10%;
- 5) о степени риска при работе на данном рынке можно судить исходя из следующих данных, характеризующих возможное возникновение двух ситуаций:

Ситуация 1.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить +5%;

Ситуация 2.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить -10%.

Требуется определить степень ценового риска и оценить его влияние на результаты деятельности фирмы.

##### Задание 3

Инвестору представлено шесть инвестиционных проектов, которые характеризуются следующими итоговыми показателями:

№ проекта	Минимальный доход, млн. руб.	Максимальный доход, млн. руб.	Затраты на реализацию, млн. руб.	Коэффициент $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма по проекту
1	100	400	100	0,70
2	500	800	200	0,35
3	200	600	100	0,70
4	2 000	3 000	500	0,25

Провести ранжирование проектов по показателю ожидаемой доходности, с учётом экспертной оценки рискованности их финансирования (указана как коэффициент  $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком). Отобразить представленные проекты на двухмерной карте в координатах: «стандартное отклонение – ожидаемая доходность».

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если 3 задания были решены без ошибок.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если 2 задания были решены без ошибок.
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если 1 задание было решено без ошибок.
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если было решено 0 заданий.

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

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (задачи, контрольные работы); тестирования. Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний и/или практические задания, позволяющие оценить степень сформированности умений и навыков.

При оценивании используются качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.