

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

УТВЕРЖДАЮ

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

27.04.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.21 Управление рисками

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.01 Экономика
2. Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций
3. Квалификация выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: Экономики и управления организациями
6. Составители программы: Меняйло Галина Владимировна, к.э.н., доцент
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № от 20.04.2023
8. Учебный год: 2026/2027 Семестр: 8

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины:

является формирование знаний, умений навыков по проведению мониторинга рисков и применению методов управления рисками.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение теоретических и методических основ управления рисками на предприятии;
- умение оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;
- исследование методов управления различными видами рисков;
- владение методами принятия решений в условиях неопределенности

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: часть, формируемая участниками образовательных отношений

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

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2	Способен проводить мониторинг рисков, применять технологии (методы) управления рисками	ПК-2.1	Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений	знать: - основы теории экономических рисков; - методологические основы оценки рисков организации; - уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска; владеть: - качественными методами оценки рисков; - количественными методами оценки рисков.
		ПК-2.2	Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - стандарты риск-менеджмента. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; владеть: - методами управления рисками.
		ПК-2.3	Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	знать: - классификацию рисков; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; - определить риск-аппетит организации;

				владеть: - мониторингом рисков; - методами управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.
--	--	--	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4/144.

Форма промежуточной аттестации экзамен

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	Всего	8 семестр	
		ч.	ч., в форме ПП
Аудиторные занятия	72	72	
в том числе:	лекции	36	36
	практические	36	36
	лабораторные		4
Самостоятельная работа	36	36	
в том числе: курсовая работа (проект)			
Форма промежуточной аттестации экзамен	36	36	
Итого:	144	144	

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
1. Лекции			
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.	
1.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	Определение склонности к риску. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.	
1.5	Идентификация рисков	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
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	Управление социально-политическими и административно-законодательными	Активное и пассивное управление рисками. Концепция приемлемого риска. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.p

	рисками		hp?id=2641
1.9	Управление производственными рисками.	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления..	
1.10	Управление маркетинговыми 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.	
2. Практические занятия			
2.1	Введение в управление рисками	Составить таблицу с определениями понятия «риск» разных авторов, выявить общие черты и разработать свое определение. Провести систематизацию функций риска.	
2.2	Стандарты риск-менеджмента	Изучить стандарт FERMA, COSO , Российский стандарт, выявить схожие и отличные характеристики стандартов.	
2.3	Организация процесса управления рисками на предприятии	Определить основные принципы управления рисками. Систематизировать информацию из зарубежных и отечественных стандартов и выделить основные этапы процесса управления рисками. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии. Изучить формализацию процесса риск-менеджмента на предприятии.	
2.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	Определение риск-аппетита предприятия. Концепция приемлемого риска.	
2.5	Идентификация рисков	Проведение метода мозговой атаки при решении кейса «Риски УГМК» по добыче никеля в Воронежской области»	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.6	Методологические основы оценки риска.	Подготовить доклад на один качественный и один количественный метод оценки рисков. Решение задач по оценке рисков.	
2.7	Методы управления рисками на предприятии	Активное и пассивное управление рисками. Решение кейсов.	
2.8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.9	Управление производственными рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению производственными рисками. Специфика управления производственными рисками.*	
2.10	Управление маркетинговыми рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению маркетинговыми рисками. Специфика управления маркетинговыми рисками.*	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.11	Управление финансовыми рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению финансовыми рисками. Специфика управления финансовыми рисками*	

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Введение в управление рисками.	2	2		4	8
2	Стандарты риск-менеджмента	4	4		4	12
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	2	2		4	8
4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	2	2		4	8
5	Идентификация рисков	4	4		4	12
6	Методологические основы оценки риска.	6	6		4	16
7	Методы управления рисками на предприятии	4	4		4	12
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	2	4		2	8
9	Управление производственными рисками.	2	4		2	8
10	Управление маркетинговыми рисками	4	2		2	8
11	Управление финансовыми рисками.	4	2		2	8
	Итого:	36	36		36	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины: изучение основной и дополнительной литературы, работа с конспектами лекций, полное и своевременное выполнение практических заданий по всем разделам дисциплины, полученным в ходе практических занятий. Основное внимание в самостоятельной работе обучающимся необходимо уделить изучению стандартов риск-менеджмента и материалам периодической печати, посвященных проблемам управления рисками.

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

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. — 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. — Москва: Дашков и К, 2017 .— 418 с. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050 .

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	Бакаева Т. Н. Управление профессиональными рисками : учебное пособие / Т.Н. Бакаева, И.А. Дмитриева, Л.В. Толмачева — Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2016 .— 95 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=492973
2	Коменденко С.Н. Анализ и оценка рисков / С.Н. Коменденко, К.Н. Васильева.— Воронеж :

	Издательский дом ВГУ, 2019 .— 118 с
3	Кудрявцев А. А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов.— Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016 .— 192 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952
4	Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 56 с.— URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508
5	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К°, 2016 .— 372 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893
6	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	https://edu.vsu.ru/ — образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle.
2	ЭБС «Университетская библиотека online»
3	ЭБС «Лань»
4	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ https://lib.vsu.ru/?p=4&t=8b

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Репина О. М. Риск-менеджмент : практикум / О.М. Репина.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 120 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477272

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение): программа курса может быть реализована с применением дистанционных образовательных технологий. При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, проблемные и дискуссионные семинарские занятия, решаются кейсы, выполняется индивидуальное задание. Проверка индивидуального задания может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

специализированная мебель, проектор, экран для проектора настенный, компьютер.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Введение в управление рисками.	ПК-2 Способен проводить мониторинг рисков, применять (методы) рисками	ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	
3	Организация процесса		ПК-2.2 Выбирает технологии	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства	
	управления рисками на предприятии		(методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками		
4	Создание системы управления рисками на предприятии		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками		
5	Идентификация рисков		ПК-2.1 Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений		
6	Методологические основы оценки риска.		ПК-2.1 Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений		
7	Методы управления рисками на предприятии		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками		Практико-ориентированное задание
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска		
9	Управление производственными рисками.		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска		

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
10	Управление маркетинговыми рисками		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
11	Управление финансовыми рисками.		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				Тестирование Практические задания

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольная работа и индивидуальное задание.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

Контрольная работа

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.

Задание 2

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 3

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 4

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 λ , 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 λ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком). Отобразить представленные проекты на двухмерной карте в координатах: «стандартное отклонение – ожидаемая доходность».

Задание 5

Фирма, занимающаяся производством шампуней и других моющих средств, имеет свои филиалы в различных странах мира. За последние десять лет их бизнес шел настолько удачно, что сейчас менеджеры фирмы решили открыть еще один из своих филиалов в одной из трех стран (стране А, стране В, стране С), где, по оценкам маркетологов фирмы, существует одинаковый устойчивый спрос на производимую ими продукцию.

При этом предложенный по каждой стране проект характеризуется следующими данными (табл.):

Таблица

Страна	Объем инвестиций, в млн. дол.	Срок окупаемости проекта, в годах	Прибыль в течение первого года после возмещения всех затрат, необходимых для открытия предприятия, в млн. дол.	Степень политического риска, в%
А	5,8	1	1,2	10
В	6,3	1	1,4	15
С	5,5	1	1,0	5

Необходимо оценить с учетом степени политического риска, какой из предложенных проектов является для фирмы наиболее выгодным.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся полностью выполнил 5 заданий без ошибок	Отлично (5 баллов)
обучающийся выполнил 4 задания без ошибок	Хорошо (4 балла)
обучающийся выполнил 3 задания без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
обучающийся выполнил 2 и менее заданий	Неудовлетворительно (2 балла)

Практико-ориентированное задание "Управление рисками на примере российского предприятия"

Описание технологии проведения

Цель - овладение навыками идентификации, оценки и управления рисками. Задание выполняется на примере одного из российских предприятий. Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета. Задание выполняется индивидуально. Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета.

Выбрать объект исследования (российское предприятие). Подготовить отчет и презентацию.

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

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

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания)

Задание выполняется индивидуально. Отчет о выполнении практико-ориентированного задания должен соответствовать требованиям, предъявляемым к оформлению.

Титульный лист установленной формы. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, абзацный отступ 1,5, межстрочный интервал 1,5. Размеры полей: левое 3 см, правое 1 см, верхнее и нижнее 2 см. Номер страницы проставляют внизу по центру. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы, которые должны быть оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
Содержание аналитического отчета в полной мере раскрывает результаты выполнения всех указанных заданий; оформление отчета соответствует требованиям; даны верные и грамотные ответы на дополнительные вопросы, выводы и предложенные методы управления рисками обоснованы, характеризуются практической направленностью. Обучающийся выполнил практико-ориентированное задание в полном объеме, то есть выполнил 4 задания без ошибок.	Отлично (5 баллов)
Содержание аналитического отчета раскрывает результаты выполнения всех указанных заданий с небольшими недочетами; оформление отчета в основном соответствует требованиям; даны грамотные ответы на дополнительные вопросы, выводы и предложенные методы управления рисками обоснованы. Если обучающийся выполнил практико-ориентированное задание не в полном объеме, то есть 3 задания, но без ошибок.	Хорошо (4 балла)

<p>Содержание аналитического отчета фрагментарно раскрывает результаты выполнения указанных заданий; в оформлении отчета допущены ошибки; обучающийся допускают отдельные ошибки при ответе на дополнительные вопросы; выводы и методы управления рисками недостаточно обоснованы. Если обучающийся выполнил практико-ориентированное задание не в полном объеме, то есть 2 задания, но без ошибок.</p>	<p>Удовлетворительно (3 балла)</p>
<p>Обучающийся не смог продемонстрировать понимание ключевых вопросов заданий; допустил существенные ошибки в структуре отчета, его содержании и оформлении; обучающийся ошибается при ответе или затрудняется с ответом на дополнительные вопросы; выводы отсутствуют. Если обучающийся выполнил менее чем 2 задания.</p>	<p>Неудовлетворительно (2 балла)</p>

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- закрытые (тестовые) задания,
- открытые задания.

При выставлении итоговой оценки по дисциплине также учитываются результаты прохождения текущих аттестаций – выполнение контрольной работы и практико-ориентированного задания.

20.2.1 Описание технологии проведения

20.2.1.1 Примеры закрытых (тестовых) заданий:

ЗАДАНИЕ 1. Если коэффициента вариации находится в интервале от 0,3 до 1

- риск отсутствует
- незначительный риск
- умеренный риск
- значительный риск

Ответ: умеренный риск

ЗАДАНИЕ 2. Если коэффициента вариации равен 0

- риск отсутствует
- незначительный риск
- умеренный риск
- значительный риск

Ответ: риск отсутствует

ЗАДАНИЕ 3. Если коэффициента вариации находится в интервале от 0 до 0,3

- риск отсутствует
- незначительный риск
- умеренный риск
- значительный риск

Ответ: незначительный риск

ЗАДАНИЕ 4. Если коэффициента вариации больше 1

- риск отсутствует
- незначительный риск
- умеренный риск

- значительный риск

Ответ: значительный риск

ЗАДАНИЕ 5. Характеристикой конкретного риска, которая показывает максимально возможное колебание определенного параметра от его средне-ожидаемого значения является:

- коэффициент вариации
- среднеквадратическое отклонение
- математическое ожидание
- относительное недостижение цели

Ответ: среднеквадратическое отклонение

ЗАДАНИЕ 6. К качественным методам оценки рисков относятся

- Марковский анализ
- Метод Монте-Карло
- Диаграмма Исикавы
- Статистический метод

Ответ: Диаграмма Исикавы

ЗАДАНИЕ 7 Простой схематический способ описания и анализа путей реализации риска (от опасности до последствий и результатов) – это метод:

- анализ «галстук -бабочка»
- статистический метод
- диаграмма Исикавы
- дерево решений

Ответ: анализ «галстук -бабочка»

ЗАДАНИЕ 8. Какой метод позволяет обобщить мнение экспертов и провести независимый анализ и голосование экспертов

- мозговой атаки
- Метод Дельфи
- контрольные листы
- анализ «галстук -бабочка»

Ответ: Метод Дельфи

ЗАДАНИЕ 9. Какой метод управления рисками является наиболее эффективным, когда велика вероятность возникновения убытков и возможный размер убытка:

- принятие рисков
- передача рисков
- отказ от рисков
- снижение риска

Ответ: отказ от рисков

ЗАДАНИЕ 10. Выберите определение понятия «риск» в соответствии с Государственным стандартом ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

- вероятность отрицательного результата
- следствие влияния неопределенности на цели
- возможная опасность
- вероятность потерь

Ответ: следствие влияния неопределенности на цели

ЗАДАНИЕ 11. Максимальный риск, который организация может принять с учетом своих финансовых и операционных возможностей – это

- емкость рынка
- риск-аппетит
- объем риска
- масштаб риска

Ответ: емкость рынка

ЗАДАНИЕ 12. По уровню возникновения выделяют:

- социально-политический риск
- региональный риск
- производственный риск
- финансовый риск

Ответ: региональный риск

ЗАДАНИЕ 13. Риск, превышающий максимальный уровень риска является:

- допустимым
- критическим
- катастрофическим
- авантюрным

Ответ: катастрофическим

ЗАДАНИЕ 14. Потери, которые связаны с нанесением ущерба здоровью и жизни людей относятся к:

- финансовым потерям
- материальным потерям
- социальным потерям
- временные потери

ЗАДАНИЕ 15. Источником какой группы рисков может быть введение отсрочки или моратория на разные виды платежей, включая и внешние платежи?

- административно-законодательные риски
- финансовые риски
- инновационные риски
- политические риски

ЗАДАНИЕ 16. Источниками какой группы рисков могут быть неблагоприятные изменения в налоговом законодательстве?

– - проблемы, связанные с ограничением прав собственности по создаваемым фирмой продуктам.

- административно-законодательные риски
- финансовые риски
- инновационные риски
- политические риски

ЗАДАНИЕ 17. Источниками какой группы рисков могут быть проблемы, связанные с ограничением прав собственности по создаваемым фирмой продуктам?

- административно-законодательные риски
- финансовые риски
- инновационные риски

- политические риски

ЗАДАНИЕ 18. Социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые риски выделяются по:

- уровню возникновения
 - сфере происхождения
 - причинам возникновения
- масштабам возникновения

20.2.1.2 Примеры открытых заданий:

ЗАДАНИЕ 1.

Вероятностный прогноз годовой прибыли по проекту (П) имеет следующий вид:

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

Рассчитать величину математического ожидания годовой прибыли и риск недостижения прибылью этого уровня (коэффициент вариации), если среднеквадратическое отклонение равно 7,07.

Решение

$$20 \cdot 0,2 + 25 \cdot 0,6 + 30 \cdot 0,2 = 4 + 15 + 6 = 25$$

$$\text{Среднеквадратическое отклонение} = 7,07$$

$$K\text{-т вариации} = 7,07 / 25 = 0,2828$$

Ответ: 0,2828

ЗАДАНИЕ 2.

Целью предприятия является получение годовой прибыли в размере 10 млн руб. Управляющие разработали три сценария развития предприятия: пессимистичный, наиболее реальный и оптимистичный. Если события с вероятностью 30 % будут развиваться по пессимистичному сценарию, то годовая прибыль предприятия составит 5 млн руб. Если события с вероятностью 50 % будут развиваться по наиболее реальному сценарию, то годовая прибыль предприятия составит 10 млн руб. Оптимистичный сценарий в случае его реализации с вероятностью 20 % принесет годовую прибыль в размере 15 млн руб. Предприятие в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности не привлекает заемные средства. Определить максимально возможное колебание прибыли от его среднеожидаемого значения, то есть среднеквадратичное отклонение.

Решение:

Составим вероятностный прогноз годовой прибыли (П) предприятия

Математическое ожидание годовой прибыли составит

$$\bar{П} = 5 \cdot 0,3 + 10 \cdot 0,5 + 15 \cdot 0,2 = 1,5 + 5 + 3 = 9,5 \text{ млн руб.}$$

Среднеквадратичное отклонение будет равно

$$\sigma_{П} = \sqrt{(5 - 9,5)^2 \cdot 0,3 + (10 - 9,5)^2 \cdot 0,5 + (15 - 9,5)^2 \cdot 0,2} = \sqrt{12,25} = 3,5 \text{ млн руб.}$$

Ответ: 3,5 млн. руб.

ЗАДАНИЕ 3.

С помощью этого метода все возможные решения проекта отображаются графически?

Ответ: дерево решений

ЗАДАНИЕ 4.

Какому термину соответствует следующее определение? _____

это разнообразные способы описания распределения рисков объекта по важным для этого объекта пространственным, технологическим, организационным и прочим структурам

Ответ: Карта рисков

ЗАДАНИЕ 5. Какому термину соответствует следующее определение?

_____ -
— процесс определения рисков, которые могут повлиять на проект, и документирование их характеристик.

Ответ : Идентификация рисков

ЗАДАНИЕ 6. Сущность данного метода оценки риска состоит в том, что при анализе степени риска определенного направления предпринимательской деятельности целесообразно использовать данные о развитии таких же и аналогичных направлений в прошлом.

Ответ: Метод использований аналогий

ЗАДАНИЕ 7. Как называется метод исследования и идентификации возможных сценариев развития событий путем представления или экстраполяции известных опасных событий и риска в предположении, что каждый из этих сценариев может произойти?

Ответ: Анализ сценариев

ЗАДАНИЕ 8. Как называется метод получения экспертных оценок, которые могут помочь при идентификации источников и воздействий опасности, количественной оценке вероятности и последствий и общей оценке риска? Это метод обобщения мнений экспертов. Метод позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.

Ответ: Метод Дельфи

ЗАДАНИЕ 9.

Фермер может выращивать либо кукурузу, либо соевые бобы. Вероятность того, что цены на будущий урожай этих культур повысится, останутся на том же уровне или понизятся, равна соответственно 0,25, 0,30 и 0,45. Если цены возрастут, урожай кукурузы даст 30000 долл. чистого дохода, а урожай соевых бобов 10000 долл. Если цены останутся неизменными, фермер лишь покроет расходы. Но если цены станут ниже, урожай кукурузы и соевых бобов приведет к потерям в 35000 и 5000 долл. соответственно. Представьте данную задачу в виде дерева решений. Какую культуру следует выращивать?

Решение

$$EMV(\text{кукуруза}) = 30000 \cdot 0,25 + 0 - 35000 \cdot 0,45 = -8250$$

$$EMV(\text{бобы}) = 10000 \cdot 0,25 + 0 + 5000 \cdot 0,45 = 250$$

Ответ: бобы

ЗАДАНИЕ 10. К какому методу управления рисками относится следующий пример: прекращение производства определенной продукции, отказ от сферы бизнеса?

Ответ: отказ от риска

ЗАДАНИЕ 11. Фрагментированный, эпизодический риск, ограниченный риск-менеджмент относится к интегративной парадигме риск-менеджмента

Ответ: Нет

ЗАДАНИЕ 12. Всепроникающие, корректные и сбалансированные учет и использование рисков, непрерывный риск – менеджмент, расширенный взгляд на риски (рассматриваются все риски-опасности и риски-возможности) характерно для традиционной парадигмы риск-менеджмента?

Ответ: Нет

ЗАДАНИЕ 13. Вероятность наступления события, а следовательно, и степень его прогнозируемости находится в пределах от 0 до 1 – это характерно для какого вида неопределенности:

Ответ: частичной неопределенности

ЗАДАНИЕ 14.

Фирма, занимающаяся производством шампуней и других моющих средств, имеет свои филиалы в различных странах мира. За последние десять лет их бизнес шел настолько удачно, что сейчас менеджеры фирмы решили открыть еще один из своих филиалов в одной из двух стран (стране А, стране В), где, по оценкам маркетологов фирмы, существует одинаковый устойчивый спрос на производимую ими продукцию.

При этом предложенный по каждой стране проект характеризуется следующими данными (табл.):

Таблица

Страна	Объем инвестиций, в млн. дол.	Срок окупаемости проекта, в годах	Прибыль в течение первого года после возмещения всех затрат, необходимых для открытия предприятия, в млн. дол.	Степень политического риска, в%
А	5,8	1	1,2	10
В	5,5	1	1,0	5

Необходимо оценить с учетом степени политического риска, какой из предложенных проектов является для фирмы наиболее выгодным.

Решение

$$1,2/5,8*0,9=0,186$$

$$1/5,5*0,95=0,172$$

Ответ: А

ЗАДАНИЕ 15.

Страховая стоимость объекта недвижимости равна 1 млн руб. Объект был застрахован на сумму 800 тыс. руб. по системе пропорционального страхования. При пожаре объекту был нанесен ущерб в размере 500 тыс. руб. Найти сумму страхового возмещения (в тыс. руб.).

Решение

$$800/1000*500=400$$

Ответ: 400

ЗАДАНИЕ 16. Какому термину соответствует следующее определение? _____ -

это процесс отслеживания идентифицированных рисков, выявления и анализа новых рисков и оценки результативности процесса управления рисками на протяжении всего жизненного цикла проекта.

Ответ: Мониторинг

ЗАДАНИЕ 17. Какой риск представляет собой вероятность возможного негативного влияния государства на деятельность хозяйствующих субъектов посредством проводимого им политического курса развития страны.

Ответ: политический

ЗАДАНИЕ 18.

Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с франшизой, равной 15 тыс. руб. За действия договора страхователь понес убытки от нескольких страховых случаев в следующих размерах: 50 тыс., 30 тыс., 6 тыс. и 3 тыс. руб. Рассчитать общий размер страхового возмещения (в тыс. руб.), которое страхователь получил бы при вычитаемой франшизе

Решение

$$(50-15)+(30-15)=50$$

Ответ: 50

20.2.2 Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

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

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме зачета с оценкой.

Контрольно-измерительные материалы зачета с оценкой включают в себя 7 закрытых (тестовых заданий) и 7 открытых заданий. Примеры заданий приведены в разделах 20.2.1.1 и 20.2.1.2. Решение указанных заданий оценивается по следующей шкале:

Количество правильно выполненных заданий (в %)	Оценка
100–90	отлично (5 баллов)
89– 80	хорошо (4 балла)
79– 70	удовлетворительно (3 балла)
69-...	неудовлетворительно (2 балла)

Итоговая оценка обучающегося по дисциплине учитывает результаты текущих аттестаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Итоговая оценка} = (0,3 * \text{Результаты решения закрытых (тестовых) и открытых заданий в ходе зачета}) + (0,7 * \text{Результаты текущих аттестаций})$$

При выставлении итоговой оценки используется арифметическое округление.

В случае получения обучающимся неудовлетворительной оценки (2 балла) по результатам решения закрытых (тестовых) и открытых заданий на зачете и/или текущих аттестаций, итоговая оценка по дисциплине – "неудовлетворительно".

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся демонстрирует знание и владение теоретическими и методическими основами мониторинга рисков и применения методов управления рисками и умеет: - выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений ; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения.	Отлично
Обучающийся демонстрирует отдельные пробелы в знаниях теории и владении теоретическими и методическими основами мониторинга рисков и применения методов	Хорошо

<p>управления рисками и допускает отдельные незначительные ошибки при:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлении и оценивании рисков, возникающих в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений; - выборе методов и разработке мероприятий по управлению рисками; - проведении мониторинга рисков, учете новых обстоятельств, изменяющих уровень риска. 	
<p>Обучающийся демонстрирует отрывочные знания теоретических и методических основ мониторинга рисков и применения методов управления рисками и допускает ошибки при:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлении и оценивании рисков, возникающих в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений; - выборе методов и разработке мероприятий по управлению рисками; - проведении мониторинга рисков, учете новых обстоятельств, изменяющих уровень риска. 	Удовлетворительно
<p>Обучающийся демонстрирует поверхностные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине и не способен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения. 	Неудовлетворительно

Задания разделов 20.2.1.1 и 20.2.1.2 рекомендуются к использованию при проведении диагностических работ с целью с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины.