

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.08 Система риск-менеджмента

1. Код и наименование направления подготовки: 38.04.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Управление здравоохранением
3. Квалификация выпускника: магистр
4. Форма обучения: заочная
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 №4 от 20.04.23 г.
8. Учебный год: 2024/2025 Триместр: 4, 5

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является:

формирование знаний, умений навыков создания системы риск-менеджмента, позволяющей применять технологии (методы) управления рисками для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивого развития организации в условиях неопределенности.

Задачи учебной дисциплины:

- умение идентифицировать и оценивать риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации;
- умение выбирать методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации;
- умение осуществлять мониторинг рискованных ситуаций.

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 применять технологии (методы) управления рисками для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивого развития организации в условиях неопределенности	ПК-2.1	Идентифицирует и оценивает риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации	знать: - основы классической и неоклассической теории экономических рисков; - теоретические основы управления рисками в работах отечественных и зарубежных исследователей. - классификацию рисков; - методологические основы оценки рисков на предприятии; уметь: - классифицировать риски; - составлять карту рисков; - провести качественную и количественную оценку риска; владеть: - методами идентификации рисков; - навыками качественной и количественной оценки рисков.
		ПК-2.2	Выбирает методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии. уметь: - формировать систему риск-менеджмента в организации; - определить риск-аппетит организации; - выбрать и обосновать методы воздействия

			на риск; владеть: - методами управления внешними и внутренними рисками; - методами управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.
		ПК-2.3	Осуществляет мониторинг рискованных ситуаций, выявляет новые обстоятельства, изменяющие уровень риска знать: - технологию проведения мониторинга рискованных ситуаций; - стандарты риск-менеджмента; уметь: - собирать и анализировать информацию в ходе мониторинга рискованных ситуаций; - документировать результаты мониторинга рискованных ситуаций; владеть: - методами мониторинга рискованных ситуаций; - навыками контроля в процессе реализации методов управления рисками.

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

Форма промежуточной аттестации зачет с оценкой

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость			
		По триместрам			
		Всего	4 триместр	5 триместр	
				ч.	ч., в форме ПП
Аудиторные занятия		18	12	6	0
в том числе:	лекции	8	6	2	0
	практические	10	6	4	4
	лабораторные				0
Самостоятельная работа		122	60	62	0
в том числе: курсовая работа (проект)					0
Форма промежуточной аттестации <i>Зачет с оценкой</i>				4	0
Итого:		144	72	72	4

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК*
1. Лекции			

1.1	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	Особенности управления организацией в условиях неопределенности. Сущность риска и причины его возникновения. Основные этапы процесса управления рисками.	Риск-менеджмент (Управление здравоохранением) https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14312
1.2	Диагностика рисков в организации	Идентификация рисков. Качественные методы диагностики рисков. Количественные методы диагностики рисков.	Риск-менеджмент (Управление здравоохранением) https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14312
1.3	Система управления рисками. Методы управления рисками на предприятии	Формализация процесса риск-менеджмента в организации. Создание системы-риск менеджмента. Культура риск-менеджмента. Принципы интегрированного управления рисками. Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.	
1.4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками	Исследование политических и социальных рисков: источники возникновения, методы управления. Исследование административно-законодательных рисков: причины возникновения, специфика управления.	
1.5	Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.	Управление рисками, возникающими в процессе предоставления услуг медицинскими организациями. Риски основной и обеспечивающей деятельности медицинских организаций: причины, классификация.	
1.6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками	Исследование управления финансовыми рисками: источники, методы оценки. Венчурные фирмы.	
2. Практические занятия			
2.1	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	Классическая и неоклассическая теории рисков. Функции риска. Кейсы по организации процесса управления рисками	Риск-менеджмент (Управление здравоохранением) https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14312
2.2	Диагностика рисков в организации	Составление реестра рисков, карты рисков. Решение задач по оценке рисков. Риск аппетит. Склонность к риску. Стресс-тестирование компании. Анализ чувствительности ключевых показателей эффективности компании. Дерево стратегических решений компании. Дерево стратегических решений компании. Сценарный анализ рисков компании.	Риск-менеджмент (Управление здравоохранением) https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=14312
2.3	Система управления рисками. Методы управления рисками на предприятии	Интегрированный подход к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Корпоративная риск-культура. Стандарты риск-менеджмента. Модель COSO.	

		Составление базы произошедших рисков событий. Актуализация базы рисков. Мониторинг рисков событий.	
2.4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками	Кейсы по управлению политическими, социальными и административно-законодательными рисками.	
2.5	Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.	Кейсы по рискам, возникающим в процессе предоставления услуг медицинскими организациями. Риски основной и обеспечивающей деятельности медицинских организаций. *	
2.6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками	Задачи по финансовым рискам. Бета-коэффициент активов компании . Оценка финансовых рисков медицинской организации.*	

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	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	1	1		20	22
2	Диагностика рисков в организации	2	2		20	24
3	Система управления рисками. Методы управления рисками на предприятии	1	2		20	23
4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательными рисками	1	1		20	22
5	Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.	2	2		22	24
6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками	1	2		20	25
	Итого:	8	10		122	140

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

Основой успешного освоения дисциплины является работа с конспектами лекций, с основной рекомендуемой литературой по дисциплине, 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 риск-менеджмента.

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	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

Б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
4	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
	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 .
5	Коменденко С.Н. Анализ и оценка рисков / С.Н. Коменденко, К.Н. Васильева.— Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019 .— 118 с
6	Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе] / Г.В. Маховикова, Т.Г. Касьяненко ; С.-Петерб. гос. экон. ун-т .— Москва : Юрайт, 2014 .— 463 с.
7	Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А.И. Новиков ; Т.И. Солодкая .— Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 .— 285 с.- <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091 >.
8	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
9	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
10	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. https://edu.vsu.ru/
11	ЭБС «Университетская библиотека online»
12	ЭБС «Лань»
13	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ https://lib.vsu.ru/?p=4&t=8b

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
14	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

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, цифровая аудиоплатформа

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	Теория экономического риска. Организация процесса управления рисками на предприятии	ПК-2 Способен применять технологии (методы) управления рисками для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивого развития организации в условиях неопределенности	ПК-2.2 Выбирает методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации	Индивидуальное задание
2	Диагностика рисков организации		ПК-2.1 Идентифицирует и оценивает риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации	Практико-ориентированное задание «Управление рисками медицинской организации»
3	Система управления рисками. Методы управления рисками на предприятии		ПК-2.3 Осуществляет мониторинг рискованных ситуаций, выявляет новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
4	Теоретические и методические аспекты управления социально-политическими и административно-законодательным и рисками		ПК-2.2 Выбирает методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации	
5	Теоретические и методические аспекты управления производственными рисками.		ПК-2.2 Выбирает методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации	
6	Теоретические и методические аспекты управления финансовыми рисками		ПК-2.2 Выбирает методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации	
Промежуточная аттестация форма контроля –зачет				Перечень вопросов для зачета Практические задания для зачета

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.

Индивидуальное задание

Составить эссе и сделать доклад на тему «Риск-менеджмент в рамках диссертационного исследования»

1 Собрать и систематизировать информацию по определениям понятия «риск» и сформулировать свое определение понятия «риск»

2 Определить функции риска

3 Рассмотреть управление рисками в рамках темы магистерского диссертации

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если 2-3 задания были полностью раскрыты, отмечена авторская позиция и представлен полный доклад

- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если было раскрыто 1 задание

Практико-ориентированное задание «Управление рисками медицинской организации»

Описание технологии проведения

Цель - овладение навыками управления рисками в медицинской организации. Задание выполняется на примере объекта диссертационного исследования (медицинской организации). Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета, доклада и презентации.

Перечень заданий

- 1) Составить реестр рисков, карту рисков, розу рисков.
- 2) Оценить риски методом FMEA.
- 3) Выбрать и обосновать методы управления рисками.
- 4) Составить актуальную розу рисков после возможного применения методов управления рисками
- 5) Подготовить отчет, доклад и презентацию.

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

- оценка «отлично» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 5 заданий;
- оценка «хорошо» выставляется если, обучающийся выполнил 4 задания без ошибок;
- оценка «удовлетворительно» выставляется если, обучающийся выполнил 3 задания без ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется если, обучающийся выполнил менее 3-х заданий.

20.2. Промежуточная аттестация

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

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 индивидуального задания и практико-ориентированного задания.

20.2.1 Описание технологии проведения

20.2.1.1 Примеры закрытых (тестовых) заданий:

ЗАДАНИЕ 1. Выберите определение понятия «риск» в соответствии с Государственным стандартом ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

- а) вероятность отрицательного результата
- б) следствие влияния неопределенности на цели
- в) возможная опасность
- г) вероятность потерь

Ответ: следствие влияния неопределенности на цели

ЗАДАНИЕ 2. По уровню возникновения выделяют:

- а) социально-политический риск
- б) региональный риск
- в) производственный риск
- г) внешний риск
- д) финансовый риск

Ответ: региональный риск

ЗАДАНИЕ 3. Характеристикой конкретного риска, которая показывает максимально возможное колебание определенного параметра от его среднеожидаемого значения является:

- а) коэффициент вариации
- б) среднеквадратическое отклонение
- в) математическое ожидание

Ответ: среднеквадратическое отклонение

ЗАДАНИЕ 4. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется:

- а) идентификацией рисков
- б) анализом рисков
- в) классификацией рисков
- г) оценкой рисков

Ответ: классификацией рисков

ЗАДАНИЕ 5. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

- а) инфляционные и дефляционные риски
- б) валютные риски
- в) риск ликвидности
- г) валютные риски

Ответ: инфляционные и дефляционные риски

ЗАДАНИЕ 6. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

- а) чистыми
- б) критическими

в) спекулятивными

г) умеренными

Ответ: спекулятивными

ЗАДАНИЕ 7. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

а) нулю;

б) единице;

в) 0,5;

г) 100%.

Ответ: нулю

ЗАДАНИЕ 8. Простой схематический способ описания и анализа путей реализации риска (от опасности до последствий и результатов) – это метод:

а) галстук -бабочка

б) статистический метод

в) диаграмма Исикавы

г) метод дерева решений

Ответ: галстук -бабочка

ЗАДАНИЕ 9. Какой метод позволяет обобщить мнение экспертов и провести независимый анализ и голосование экспертов

а) мозговой атаки

б) Метод Дельфи

в) контрольные листы

г) метод «635

Ответ: Метод Дельфи

ЗАДАНИЕ 01. 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

г) снижение риска

Ответ: отказ от рисков

ЗАДАНИЕ 11. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

а) рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков

б) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей

в) использование самых современных и точных математических методов

г) все ответы верны

Ответ: рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков

ЗАДАНИЕ 12. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

А) выявление расхождений в альтернативах риска;

Б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

В) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

Г) учет психологического восприятия рискованных проектов

Ответ: учет психологического восприятия рискованных проектов

ЗАДАНИЕ 13. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

а) нормирование;

б) организация;

в) регулирование;

г) контроль.

Ответ: нормирование;

ЗАДАНИЕ 14. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений предполагает

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений
- г) составление сценариев

Ответ: графическое построение вариантов решений

ЗАДАНИЕ 15. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

Ответ: методы уклонения от риска

ЗАДАНИЕ 16. При использовании метода передачи риска покрытие убытка происходит за счет:

- А) диверсификации
- Б) займа
- в) резервов
- г) страхования

Ответ: страхования

ЗАДАНИЕ 17. Можно ли с помощью среднеквадратического отклонения проводить сравнение рискованности направлений деятельности и конкретных ситуаций по признакам (потерям), выраженным в разных единицах

- а) да
- б) нет
- в) да, при определенных внешних условиях
- г) да, при определенных внутренних условиях

Ответ: нет

ЗАДАНИЕ 18. Риски могут быть:

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

Ответ: как положительными, так и отрицательными

ЗАДАНИЕ 19. Если коэффициент вариации находится в интервале от 0 до 0,3

- а) риск отсутствует
- б) незначительный риск
- в) умеренный риск
- г) значительный риск

Ответ: незначительный риск

ЗАДАНИЕ 20. Если коэффициент вариации находится в интервале от 0,3 до 1

- а) риск отсутствует
- б) незначительный риск
- в) умеренный риск
- г) значительный риск

Ответ: умеренный риск

ЗАДАНИЕ 21. Если коэффициент вариации равен 0

- а) риск отсутствует
- б) незначительный риск
- в) умеренный риск
- г) значительный риск

Ответ: риск отсутствует

ЗАДАНИЕ 22. Если коэффициента вариации больше 1

- а) риск отсутствует
 - б) незначительный риск
 - в) умеренный риск
 - г) значительный риск
- Ответ: значительный риск

20.2.1.2 Примеры открытых заданий:

ЗАДАНИЕ 1. Какому термину соответствует следующее определение? _____

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

Ответ Идентификация рисков

ЗАДАНИЕ 2. 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 3. С помощью этого метода все возможные решения проекта отображаются графически?

Ответ Дерево решений

ЗАДАНИЕ 4. 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 5. Как сокращенно называется метод Анализ видов и последствий отказов?

Ответ FMEA

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. На основании опроса 100 независимых экспертов рассчитывается специальный индекс, на основании которого и судится о степени риска экономики. Как называется данный индекс.

Ответ индекса BERI

ЗАДАНИЕ 8. Как называется риск, представляющий возможность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

Ответ: кредитный риск

ЗАДАНИЕ 9. На каком этапе управления рисками необходима классификация рисков:

Ответ: идентификация рисков

ЗАДАНИЕ 10. 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

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

$$EMV (\text{бобы}) = 10000 \cdot 0,25 + 0 + 5000 \cdot 0,45 = 2500$$

Ответ Бобы

ЗАДАНИЕ 11. 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

ЗАДАНИЕ 12. Необходимо оценить с учетом степени политического риска, какой из предложенных проектов является для фирмы наиболее выгодным.

Решение

$$1,2/5,8 \cdot 0,9 = 0,186$$

$$1,4/6,3 \cdot 0,85 = 0,188$$

$$1/5,5 \cdot 0,95 = 0,172$$

Ответ : страна А

ЗАДАНИЕ 13. 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 величину математического ожидания годовой прибыли и среднее квадратичное отклонение.

Решение

Составим вероятностный прогноз годовой прибыли (П) предприятия

П, млн руб.	5	10	15
Вероятность	0,3	0,5	0,2

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: 9,5 млн. руб.

ЗАДАНИЕ 14.

Вероятностный прогноз годовой прибыли по проекту (П) имеет

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

следующий вид:

Рассчитать величины математического ожидания годовой прибыли и риск недостижения прибылью этого уровня (коэффициент вариации).

Решение

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

$$(25 - 20)^2 + (25 - 25)^2 + (30 - 25)^2 = 25 + 25 = 50$$

$$\text{Средне-квадратическое отклонение} = 7,07$$

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

Ответ: 25, 0,2828

ЗАДАНИЕ 15. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на 1 год 5000 у.е. Банк может выдать кредит под 10 % или вложить в ценные бумаги под 5 %. Ранее аудиторская фирма провела оценку кредитоспособности клиентов и сделала следующие рекомендации.

Рекомендации после проверки кредитоспособности	Клиент ссуду вернул	Клиент ссуду не вернул	Всего
Давать кредит	300	30	330

Какое решение должен принять банк? Выдать кредит или вложить в ценные бумаги

Решение

$$\text{EMV (бизнесмену)} = 0 \cdot 0,09 + 5000 \cdot 1,1 \cdot 0,91 - 5000 = 5$$

$$\text{EMV (ценные бумаги)} = 5000 \cdot 1,05 \cdot 1 - 5000 = 250$$

Ответ вложить в ценные бумаги

ЗАДАНИЕ 16. Какому термину соответствует следующее определение? _____ -это систематический процесс снижения неопределенности и управления вероятностью реализации событий в проекте

Ответ Управление рисками

ЗАДАНИЕ 17. Страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций это _____

Ответ: кэптивная страховая компания

ЗАДАНИЕ 18. Безразмерная и неотрицательная величина, являющаяся характеристикой риска недостижения в полном объеме поставленных целей – это

Ответ Коэффициент вариации

ЗАДАНИЕ 19. 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 20. Как называется критерий выбора вариантов решения, который взвешивает оптимистический и пессимистический подходы к ситуации?

Ответ: критерий Гурвица

ЗАДАНИЕ 21. Как называется критерий, который отражает критерий крайнего пессимизма при выборе варианта решения?

Ответ: критерий Вальда

ЗАДАНИЕ 22. 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

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 и зачета с оценкой.

Контрольно-измерительные материалы зачета с оценкой включают в себя 7 закрытых (тестовых заданий) и 5 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 критериев и шкалы оценивания результатов обучения:

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами создания системы риск-менеджмента в организации и умеет: - идентифицировать и оценивать риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации; - выбирать методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации; - осуществлять мониторинг рискованных ситуаций. Обучающийся ответил на два вопроса и без ошибок решил практическое задание.	Отлично
Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами создания системы риск-менеджмента в организации и умеет: - идентифицировать и оценивать риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации; - выбирать методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации; - осуществлять мониторинг рискованных ситуаций. Обучающийся ответил на два вопроса с недочетом и без ошибок решил практическое задание.	Хорошо
Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами создания системы риск-менеджмента в организации и умеет:	Удовлетворительно

- идентифицировать и оценивать риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации; - выбирать методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации; - осуществлять мониторинг рискованных ситуаций. - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. Обучающийся ответил на два вопроса и с ошибкой решил практическое задание или ответил на 1 вопрос и без ошибки решил практическое задание	
Обучающийся не владеет теоретическими и методическими основами создания системы риск-менеджмента в организации и не способен: - идентифицировать и оценивать риски с точки зрения вероятности их наступления и масштабов влияния на деятельность организации; - выбирать методы воздействия на риск для поддержания непрерывной деятельности и устойчивого развития организации; - осуществлять мониторинг рискованных ситуаций. - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. Обучающийся не ответил на 2 вопроса и с ошибками решил практическое задание	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.