

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.16 Риск-менеджмент

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.01 Экономика
2. Профиль подготовки: Коммерческая деятельность и бизнес-риски
3. Квалификация выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: Экономики и управления организациями
6. Составители программы: к.э.н., доц. Меняйло Г.В.
7. Рекомендована: НМС экономического факультета протокол №4 от 20.04.23 г.
8. Учебный год: 2024/2025                      Семестр: 7

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины

*Целями освоения учебной дисциплины является:*

формирование знаний, умений навыков по разработке отдельных функциональных направлений управления рисками коммерческой деятельности.

*Задачи учебной дисциплины:*

- изучение теоретических и методических основ управления рисками на предприятии;
- умение оценивать риски коммерческой деятельности;
- исследование методов управления различными видами рисков коммерческой деятельности;
- умение выбрать методы воздействия на риск и разработать мероприятия по управлению рисками.

**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-4	Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками коммерческой деятельности	ПК-4.3	Разрабатывает мероприятия по управлению рисками	знать: - основы теории экономических рисков; - классификацию рисков; - методические основы оценки рисков организации; - методологические основы управления рисками; - стандарты риск-менеджмента - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.  уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска; - выбрать и обосновать метод управления рисками;  владеть: - качественными методами оценки рисков; - количественными методами оценки рисков, - методами управления рисками.

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

**Форма промежуточной аттестации — экзамен**

### 13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	7 семестр
Аудиторные занятия		50	50
в том числе:	лекции	34	34
	практические	16	16
	лабораторные	0	0
Самостоятельная работа		58	58
в том числе: курсовая работа (проект)		0	0
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
<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 риск-менеджмента. Определение склонности к риску. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.	
1.4	Идентификация рисков	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.	Б1.В.16 Риск-менеджмент <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
1.5	Методические основы оценки риска	Классификация возможных убытков предприятия. Принципы оценки рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков.	
1.6	Методы управления рисками на предприятии	Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.	
1.7	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления.	Б1.В.16 Риск-менеджмент <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
1.8	Управление производственными рисками	Причины возникновения, специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно производственные. транспортные, риски.	
1.9	Управление маркетинговыми рисками	Причины возникновения маркетинговых рисков. Классификация маркетинговых рисков. Специфика управления маркетинговыми рисками.	Б1.В.16 Риск-менеджмент

			<a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
1.10	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 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. Определение риск-аппетита предприятия. Концепция приемлемого риска.	
2.4	Идентификация рисков	Проведение метода мозговой атаки при решении кейса «Риски УГМК» по добыче никеля в Воронежской области»	Б1.В.16 Риск-менеджмент <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
2.5	Методические основы оценки риска.	Подготовить доклад на один качественный и один количественный метод оценки рисков. Решение задач по оценке рисков.	
2.6	Методы управления рисками на предприятии	Активное и пассивное управление рисками. Решение кейсов.	
2.7	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Б1.В.16 Риск-менеджмент <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
2.8	Управление производственными рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению производственными рисками. Специфика управления производственными рисками.*	
2.9	Управление маркетинговыми рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению маркетинговыми рисками. Специфика управления маркетинговыми рисками.*	Б1.В.16 Риск-менеджмент <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=30242</a>
2.10	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	1	0	4	7
2	Стандарты риск-менеджмента	4	1	0	4	9
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	4	1	0	4	9
4	Идентификация рисков	4	1	0	6	11
5	Методические основы оценки риска.	4	2	0	8	14
6	Методы управления рисками на предприятии	4	2	0	8	14
7	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	2	2	0	6	10
8	Управление производственными рисками.	2	2	0	6	10
9	Управление маркетинговыми рисками	4	2	0	6	12
10	Управление финансовыми рисками.	4	2	0	6	12
	Итого:	34	16	0	58	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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050</a> .

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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=492973">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=492973</a>
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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952</a>
4	Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 56 с.— URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508</a>
5	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К°, 2016 .— 372 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893</a>
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	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. <a href="https://edu.vsu.ru/">https://edu.vsu.ru/</a>
2	ЭБС «Университетская библиотека online»
3	ЭБС «Лань»
4	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ <a href="https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b">https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b</a>

## 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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272</a>

## 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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272</a>

**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, практические занятия, выполняются контрольная работа и практико-ориентированное задание. Проверка контрольной работы и практико-ориентированного задания могут осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий

## 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-4 Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками коммерческой	ПК-4.3 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента			
3	Организация процесса управления рисками на предприятии			

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
4	Идентификация рисков	деятельности		Индивидуальное задание
5	Методологические основы оценки риска.			
6	Методы управления рисками на предприятии			
7	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками			
8	Управление производственными рисками.			
9	Управление маркетинговыми рисками			
10	Управление финансовыми рисками.			
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.

Текущие аттестации проводятся 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 $\lambda$ , 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».

### 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)

### Индивидуальное задание

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		

Подготовить отчет и презентацию.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся выполнил индивидуальное задание в полном объеме, то есть выполнил 4 задания без ошибок	Отлично (5 баллов)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 3 задания, но без ошибок	Хорошо (4 балла)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 2 задания, но без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
если обучающийся не выполнил индивидуальное задание, то есть выполнил менее чем 2 задания	Неудовлетворительно (2 балла)

## 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 контрольной работы и индивидуального задания.

## 20.2.1 Описание технологии проведения

### 20.2.1.1 Примеры закрытых (тестовых) заданий:

ЗАДАНИЕ 1. Социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые риски выделяются по:

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

ЗАДАНИЕ 2. 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 3. По уровню возникновения выделяют:

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

Ответ: региональный риск

ЗАДАНИЕ 4. Риск, превышающий максимальный уровень риска является:

- допустимым
- критическим
- катастрофическим
- авантюрным

Ответ: катастрофическим

ЗАДАНИЕ 5. Потери, которые связаны с нанесением ущерба здоровью и жизни людей относятся к:

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

Ответ: социальные

### 20.2.1.2 Примеры открытых заданий:

ЗАДАНИЕ 1.

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 2. Какому термину соответствует следующее определение?

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

Ответ : Идентификация рисков

ЗАДАНИЕ 3. 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 4. 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 5. 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. К какому методу управления рисками относится следующий пример: прекращение производства определенной продукции, отказ от сферы бизнеса?

Ответ: отказ от риска

ЗАДАНИЕ 6. Фрагментированный, эпизодический риск, ограниченный риск-менеджмент относится к интегративной парадигме риск-менеджмента

Ответ: Нет

ЗАДАНИЕ 7. 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 8. 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 9. Если коэффициента вариации находится в интервале от 0,3 до 1

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

Ответ: умеренный риск

ЗАДАНИЕ 10. Если коэффициента вариации равен 0

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

Ответ: риск отсутствует

ЗАДАНИЕ 11. Если коэффициента вариации находится в интервале от 0 до 0,3

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

Ответ: незначительный риск

ЗАДАНИЕ 12. Если коэффициента вариации больше 1

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

Ответ: значительный риск

ЗАДАНИЕ 13. 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 14. К качественным методам оценки рисков относятся

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

Ответ: Диаграмма Исикавы

ЗАДАНИЕ 15. 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 16. 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 17. 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

Ответ: административно-законодательные

ЗАДАНИЕ 18. 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

Ответ: административно-законодательные

ЗАДАНИЕ 19. 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
- Ответ: административно-законодательные

ЗАДАНИЕ 20. Социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые риски выделяются по:

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

Ответ: сфере происхождения

ЗАДАНИЕ 21. Потери, которые связаны с нанесением ущерба здоровью и жизни людей относятся к:

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

Ответ: социальным потерям

ЗАДАНИЕ 20. 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

Ответ: административно-законодательные риски

ЗАДАНИЕ 22. 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
- Ответ: административно-законодательные риски

**ЗАДАНИЕ 23.** 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

**Ответ:** административно-законодательные риски

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

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

Среднеквадратичное отклонение будет равно

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

Ответ: 3,5 млн. руб.

**ЗАДАНИЕ 3.**

С помощью этого метода все возможные решения проекта отображаются графически?

Ответ: дерево решений

#### ЗАДАНИЕ 4.

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

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

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

Ответ: А

#### ЗАДАНИЕ 5.

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

$$800/1000 \cdot 500 = 400$$

Ответ: 400

ЗАДАНИЕ 6. 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 7. Какой риск представляет собой вероятность возможного негативного влияния государства на деятельность хозяйствующих субъектов посредством проводимого им политического курса развития страны.

Ответ: политический

#### ЗАДАНИЕ 8.

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

#### 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

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

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

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. 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

### 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 экзамена.

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:

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

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
<p>Обучающийся демонстрирует знание и владение теоретическими и методическими основами разработки отдельных функциональных направлений управления рисками коммерческой деятельности и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать риски коммерческой деятельности;</li> <li>- исследовать методы управления различными видами рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- выбрать методы воздействия на риск и разработать мероприятия по управлению рисками.</li> </ul> <p>Обучающийся ответил на задания без ошибок.</p>	Отлично
<p>Обучающийся демонстрирует отдельные пробелы в знаниях теории и владении теоретическими и методическими основами разработки отдельных функциональных направлений управления рисками коммерческой деятельности и допускает отдельные незначительные ошибки при:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивании рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- исследовании методов управления различными видами рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- выборе методов воздействия на риск и разработке мероприятий по управлению рисками.</li> </ul>	Хорошо
<p>Обучающийся демонстрирует отрывочные знания теоретических и методических основ разработки отдельных функциональных направлений управления рисками коммерческой деятельности и допускает ошибки при:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивании рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- исследовании методов управления различными видами рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- выборе методов воздействия на риск и разработке мероприятий по управлению рисками.</li> </ul>	Удовлетворительно
<p>Обучающийся демонстрирует поверхностные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине и не способен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать риски коммерческой деятельности;</li> <li>- исследовать методы управления различными видами рисков коммерческой деятельности;</li> <li>- выбрать методы воздействия на риск и разработать мероприятия по управлению рисками.</li> </ul>	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.