

СОГЛАСОВАН

решением Ученого совета
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
(протокол от «25» декабря 2025 г. № 7)

УТВЕРЖДЕН

приказом ректора
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
от «30» декабря 2025 г. № 59

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине **Риск-менеджмент**

направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

направленность (профиль)
Управление бизнесом

уровень образования
высшее образование - бакалавриат

форма обучения
очно-заочная

год набора
2026

Санкт-Петербург
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ	5
4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА.....	6
5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	6
5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:.....	6
5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	8
5.3 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА Рефератов.....	20
5.4 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ.....	23
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ...	28
7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	29
7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	31
7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	32

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине.

1. Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3 Способен осуществлять анализ, контроль и оценку текущих и промежуточных результатов деятельности организации	ПК 3.2 Осуществляет определение процедур контроля выполнения регламента бизнес-процесса организации	Знать: источники экономической и финансовой информации в масштабах всего спектра экономической безопасности для организаций в целях принятия управленческих решений по ее обеспечению; основные понятия и методы, необходимые для расчета оценки экономических и финансовых решений, основные методы математического моделирования финансовых задач. Уметь: собирать, анализировать и предоставлять экономическую и финансовую информации для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности, в том числе для оценки рисков, рассчитывать стоимость финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий; рассчитывать показатели эффективности производственных инвестиций; анализировать полученные экономико-математические модели реальных финансовых задач, получать прогнозы и делать рекомендации на основе проведенного анализа. Владеть: навыками анализа и прогнозирования экономических и финансовых решений для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности, в том числе для оценки рисков, рассчитывать стоимость финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий; рассчитывать показатели эффективности производственных инвестиций; анализировать полученные экономико-математические модели реальных финансовых задач, получать прогнозы и делать рекомендации на основе проведенного анализа
	ПК 3.3 Производит анализ показателей эффективности и результативности бизнес-процессов организации	Знать: методику проведения отдельные функциональные направления управления рисками с целью выявления причин и последствия отклонений, нарушений и недостатков экономической деятельности хозяйствующих субъектов для целей укрепления экономической безопасности. Уметь: разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками, проводить мониторинг деятельности, осуществлять контроль экономической деятельности и анализировать его результаты на различных уровнях, выявлять причины и последствия отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение Владеть: навыками организации и проведения мониторинга деятельности, осуществления контроля экономической деятельности и анализа его результаты на различных уровнях.

	ПК 3.4 Выявляет потенциал повышения эффективности бизнес-процесса организации	Знать: вопросы выявления потенциальных и реальных рисков, вызовов и угроз экономической безопасности. Уметь: осуществлять консультирование по вопросам выявления потенциальных и реальных рисков, вызовов и угроз экономической безопасности. анализировать значимую информацию и на ее основе осуществлять. Владеть: навыками осуществления консультирования по вопросам выявления потенциальных и реальных рисков, вызовов и угроз экономической безопасности.
--	---	--

1.2. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции

– , знать: – методы сбора информации (наблюдения, фиксация данных, анкетирования, анализ документов и отчетной информации, изучение обратной связи от заинтересованных сторон); – методы проведения анализа собранной информации, необходимой для принятия управленческих решений; – принципы и методы трансляции целей организации в показатели ее деятельности.

– Уметь: – анализировать, систематизировать и обобщать информацию; – разрабатывать и презентовать планы мероприятий по минимизации рисков; – определять последовательность работ, распределять функции и ответственность между подразделениями организации для обеспечения минимизации рисков; – оценивать риски выбранных решений.

– Владеть: – методами управления рисками; – методами сбора, систематизации и документирования информации в целях минимизации рисков; – методами внедрения предложений по минимизации рисков

2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Таблица – 1.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование разделов/тем	Формы текущего контроля успеваемости / промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/ письменная
Тема 1. Основные этапы развития риск-менеджмента	Текущий контроль	Фрактальная модель организации. Краткая история «борьбы с богами» и современный риск-менеджмент. О фрактальном подходе. Целостная модель организации. Ценности и экспозиции. Фрактальная модель организации и ее рискового ландшафта. Чем и ради чего: смысл и ситуации рискования. Что может дать хороший целостный риск-менеджмент. Рисковый ландшафт и рисковые характеристики организации. Многоликий феномен риска. Аспекты риска, потерь и бенефитов. Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления.	ДП – доклад презентации, Т – тест	устная/ письменная
Тема 2. Риск как объект диагностики и оценки	Текущий контроль	Управленческий механизм риск-менеджмента. Основы управленческой диагностики рисков. Формула риска. Преобразование базовой продвинутой формулы риска. Таксономия рисков. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль. Риск как объект диагностики и оценки. Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками:	доклад презентации Тест Кейс Дискуссия реферат коллоквиум	Устная письменная

		карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков. Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса. Рутинный риск-менеджмент. Чрезвычайная ситуация. Управленческий механизм риск-менеджмента.		
Тема 3. Человеческий и финансовый аспект управления рисками.	Текущий контроль	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Риски работы с кадрами. Оценка рисков аппетита сотрудников. Оценка потребного и фактического аппетита рисковей позиции. Зеленый офис экономит не только ресурсы и деньги, но и нервы. Человеческий аспект управления рисками. Риск, доходность и стоимость фирмы. Методы финансирования программы управления риском. Финансовые инструменты управления рисками. Финансовый аспект управления рисками.	доклад с презентацией Тест Кейс Дискуссия реферат коллоквиум	Письменная Устная
Тема 4. Инструменты риск-менеджера.	Текущий контроль	Методический арсенал диагностики. Инструментарий управления рисками. Методики оценки политических рисков. Когда требуется внешний консультант в сфере управления рисками. Инструментальный ящик риск-менеджера.	доклад с презентацией Тест Кейс Дискуссия реферат коллоквиум	Устная Письменная
Тема 5. Стандартизация в риск-менеджменте.	Текущий контроль	Стандартизация в риск-менеджменте. Правила обращения с рисками.	доклад с презентацией Тест Кейс Дискуссия реферат коллоквиум	Устная Письменная
Все темы и разделы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по овладению теоретическими знаниями и практическими навыками	Т – тест (1-30)	Письменная
Итоговый контроль по дисциплине	-	Вопросы 1. Цели и задачи управления рисками. 2. Основные научные концепции риска 3. Основные принципы управления рисками. 4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации. 5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками. 6. Стандарты в области риск-менеджмента. 7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации. 8. Политика и программа по управлению рисками. 9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.	Вопросы к ГИА	Итоговый контроль по дисциплине

3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка знаний, умений, владений выражается в пятибалльной системе.

Таблица 3.1 – Текущий контроль

№ п/п	Виды работ	Критерии оценивания			
		Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
1	Работа на лекциях	Отсутствие участия студента в работе на занятии	Единичное высказывание	Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии	Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии

2	Работа на практических занятиях, решение общих практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок
3	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица 3.2 – Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции

Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
Компетенция не освоена. Обучающийся не показывает знания, входящие в состав компетенции, не понимает их необходимость и/или не может их применять	Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие в состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний	Компетенция освоена. Обучающийся показывает полноту знаний, демонстрирует умения и навыки решения типовых задач	Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие знания, демонстрирует умения и навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий.

4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 4.1 – Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
Неудовлетворительно (2 балла)	Демонстрирует непонимание проблемы, не восприятие материала. Работа незакончена и/или это плагиат
Удовлетворительно (3 балла)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер
Хорошо (4 балла)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения
Отлично (5 баллов)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостный характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

Таблица - 5.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание задания
Доклад с презентацией	Понятие и сущность риска. 11. Классификация видов риска. 12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности 13. Финансовые риски. 14. Диагностика рисков на предприятии 15. Характеристика процесса анализа рисков. 16. Качественный анализ и оценка рисков. 17. Количественный анализ риска. 18. Статистические методы оценки риска. 19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков 20. Экспертные методы анализа и оценки рисков. 21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков. 22. Основные способы воздействия на риски. 23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk. 24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. 25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства. 26. Методы снижения рисков. 27. Методы передачи рисков. 28. Методы удержания и компенсации рисков. 29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы. 30. Лимитирование (понятие, область применения). 31. Диверсификация как метод управления рисками. . 32. Хеджирование как метод управления рисками. 33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона. 34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC. 35. Источники и факторы риска производственного предприятия. 36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности.
коллоквиум	1. Для чего необходима классификация рисков фирмы? 2. По каким параметрам оценивается риск по концепции Арнольда? 3. В чем недостатки двухкомпонентной оценке риска? 4. Что такое «треугольник риска» и «пирамида риска»? 5. Что такое синергия в риск-менеджменте? 6. Сколько существует видов неопределенности в деятельности фирмы? 7. Что такое «управленческая диагностика рисков фирмы»? 8. К каким видам рисков бизнеса может применяться теория вероятности? 9. Что такое ситуационный план управления в чрезвычайной ситуации? 10. Из каких блоков состоит система целостного управления рисками фирмы? 11. Все ли риски фирмы целесообразно страховать? 12. Все ли риски фирмы поддаются страхованию? 13. Когда следует обращаться к внешним консультантам по риск-менеджменту? 14. Для чего необходима система государственного регулирования деятельности страховых фирм?
реферат	1. Цели и задачи управления рисками. 2. Основные научные концепции риска 3. Основные принципы управления рисками. 4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации. 5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками. 6. Стандарты в области риск-менеджмента. 7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации. 8. Политика и программа по управлению рисками. 9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии
кейс	1. Составьте по возможности полный список стейкхолдеров для ситуации со срывом поезда в неуправляемое движения из кинофильма «Неудержимый». Как изменяется влияние отдельных стейкхолдеров на различных этапах движения поезда? 1. Подумайте над тем, с каких аспектов рассматривают ситуацию в компании «Проволока и кабель» участники конфликта во время недружественного финансового захвата фирмы. Возможно ли взаимопонимание между ними? Какие риски отражает каждая точка зрения? 1. Посмотрите фильм «Неудержимый», основанный на реальном случае из жизни. Этот фильм о том, как грузовой железнодорожный эшелон сорвался с тормозов и понесся с нарастающей скоростью в окружении жилых районов, грозя сойти с рельсов в любой момент. Поезд в итоге остановил герой-машинист. Представьте себе, что вы главный риск-менеджер железнодорожной компании, которой принадлежит этот поезд. Ваша задача - написать аналитический отчет руководству об этом случае. Какие аспекты рисков вы затронете в этом отчете, цель которого - принятие мер по недопущению аналогичных случаев в будущем?
дискуссия	1. Для чего была создана базельская система?

	2. Из каких частей состоит базельская система? 3. Какие риски покрывают методики базельской системы? 4. Каковы три опоры базельской системы? 5. Какое отношение имеет базельская система к небанковским коммерческим организациям? 6. Следует ли ожидать в ближайшем будущем завершения деятельности Базельского комитета? 7. Каковы три главных инструмента риск-менеджера? 8. Все ли риски можно устранить? 9. Существует ли стандарт, определяющий все инструменты риск-менеджера? 10. Можно ли перечислить все существующие методы управления рисками фирмы? 11. Какие инструменты управления рисками следует применять в первую очередь? 12. Для применения каких методов всегда следует приглашать внешних консультантов? 13. В какой мере методики управления рисками, разработанные за рубежом, подходят к реалиям российской экономики?
Тест	Темы тестовых заданий: Тема 1. Основные этапы развития риск-менеджмента Тема 2. Риск как объект диагностики и оценки Тема 3. Человеческий и финансовый аспект управления рисками. Тема 4. Инструменты риск-менеджера. Тема 5. Стандартизация в риск-менеджменте.

5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Первая контрольная точка - в форме доклада (письменная).

Темы докладов: Темы докладов с презентацией

1. Проведите интернет-исследования по основным терминам, встречающимся в риск-менеджменте, и составьте краткий терминологический словарь по риск-менеджменту.
2. На основе интернет-исследования составьте реферат о персоналиях, внесших наиболее важные вклады в развитие теории и практики риск-менеджмента.
3. Составьте доклад об истории развития математических методов риск-менеджмента.
4. Сопоставление развития отрасли услуг по риск-менеджменту в России и в развитых странах Запада.
5. Концепция фрактальности в науке и бизнесе.
6. Основы целостного подхода к управлению организацией.
7. Анализ организационной структуры реальной организации и ее фрактальное представление.
8. Анализ жизненных циклов конкретной организации.
9. Состав и динамика влияния стейкхолдеров организации.
10. Подходы к разработке рискованного ландшафта конкретной организации.
11. Концепция рисков типа «черный лебедь».
12. Влияние хорошей системы управления рисками на инвестиционную, заемную, рыночную, технологическую мощьность фирмы.
13. Пути сокращения резервов в пользу более продуктивных активов за счет раннего оповещения в системе управления рисками.
14. Снижение потерь за счет более профессиональных оценок рисков фирмы и усиления позиций в диалогах со страховщиками.
15. Влияние состояния риск-менеджмента в фирме на лояльность персонала.
16. Влияние состояния риск-менеджмента в фирме на закрепление клиентуры.
17. Влияние состояния риск-менеджмента в фирме на укрепление отношений с партнерами и поставщиками.
18. Целостный подход к оценке рисков организации.
19. Основы классификации (таксономии) рисков в бизнесе.
20. Источники рисков в бизнесе.
21. Управленческая диагностика рисков в бизнесе.
22. Пути создания системы управления рисками в коммерческой организации.
23. Ситуационное управление в системе риск-менеджмента коммерческой организации.
24. Разработка системы страхования рисков фирмы.
25. Распределение обязанностей по управлению рисками в коммерческой организации.
26. Методы выявления и измерения критических индикаторов риска в коммерческой организации.
27. Человеческая компонента в управлении рисками.

28. Поведение людей в рискованных ситуациях.
29. Человек как источник риска в бизнесе.
30. Типология типов личности по отношению к рискам.
31. Применение принципа «проверок и балансировки» (checks balances) к построению системы управления рисками организации.
32. Оценка рисков в методике оценки стоимости фирмы.
33. Финансовые риски коммерческой фирмы.
34. Финансовые риски на разных этапах жизненного цикла фирмы.
35. История и направленность базельского процесса в мировой экономике.
36. Участие России в базельском процессе.
37. Базельские соглашения как инструмент регулирования устойчивости экономики страны и мировой экономики.
38. Методы манипулирования операционными рисками фирмы.
39. Система стандартизации риск-менеджмента в США (Канаде, Великобритании, Австралии, Южно-Африканской республике).
40. Направления стандартизации риск-менеджмента в коммерческих организациях.
41. Разработка системы внутренних стандартов по управлению рисками в фирме.
42. Роль воспитания кадров в обеспечении адекватности рискованного поведения организации.
43. Проект создания целостной системы управления в конкретной организации.
44. Разработка личной системы адекватной защиты от рисков.
45. Способы накопления и обобщения опыта управления рисками в бизнесе.
46. Моя собственная программа самообразования в области управления рисками.

Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более пяти докладов с презентацией. Критерии оценки одного доклада с презентацией: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

Методические указания по написанию доклада с презентацией. Требования, предъявляемые к докладу с презентацией:

1. Объем доклад не должен превышать 5-8 страниц. Печать производится через 1,5 интервала, размер шрифта 14, с выравниванием по ширине. Левое поле листа 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее 20 мм. Текст должен оформляться абзацами с отступом 1,25 см.
2. Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.
3. Необходимо писать коротко и ясно. Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.
4. Доклад должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.
5. Каждый абзац доклад должен содержать только одну основную мысль.
6. Доклад должен показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.
7. Доклад должен содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

контрольная точка - в форме теста (письменная).

Тесты:

1. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...

- А. Классической теории предпринимательского риска;
- Б. Неоклассической школы риска;
- В. Кейнсианской научной школы.

2. Объективная вероятность наступления рисковогó события...

- А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
- Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

3. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рисковогó решения?

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

4. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

5. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...

- А. Чистых рисков;
- Б. Спекулятивных рисков.

6. Идентификация рисков представляет собой:

- А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;
- Б. Оценку последствий рисковогó события;
- В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

7. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисковогó фактора, представляют собой:

- А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;
- Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;
- В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

8. Критический риск характеризуется:

- А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
- Б. Потерями, равными расчетной выручке;
- В. Потерями ожидаемой прибыли.

9. Предельное значение величины допустимого риска при заключении сделок составляет:

- А. 10%;
- Б. 1%;
- В. 0,1%.

10. Кривая риска представляет собой:

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

11. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

12. Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

13. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.

14. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:

- А. Минимальный уровень риска;
- Б. Допустимый уровень риска;
- В. Высокий уровень риска;
- Г. Недопустимый уровень риска.

- 15. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:**
- А. Ситуацией определенности;
 - Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
 - В. Ситуацией неопределенности.
- 16. Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется:**
- А. Дисперсией;
 - Б. Размахом вариации;
 - В. Средним квадратическим отклонением.
- 17. Дисперсия как мера риска результата представляет собой:**
- А. Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует количество риска на единицу доходности;
 - Б. Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
 - В. Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.
- 18. Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется:**
- А. Дисперсией;
 - Б. Коэффициентом вариации;
 - В. Средним квадратическим отклонением.
- 19. Недостатком статистических показателей оценки риска является:**
- А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения;
 - Б. Ограниченность применения;
 - В. Сложность расчетов.
- 20. Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой:**
- А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты;
 - Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.
- 21. Проведение экспертизы в несколько туров, определение обобщенного мнения экспертов (медианы) и обоснование радикальных мнений отдельных специалистов характеризует:**
- А. Метод группировок;
 - Б. Метод ранжировок;
 - В. Метод Дельфи.
- 22. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:**
- А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
 - Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
 - В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.
- 23. Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:**
- А. Критерием Лапласа;
 - Б. Критерием Вальда;
 - В. Критерием Гурвица;
 - Г. Критерием Сэвиджа.
- 24. Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:**
- А. Критерием Лапласа;
 - Б. Критерием Вальда;
 - В. Критерием Гурвица;
 - Г. Критерием Сэвиджа.
- 25. Корректирующий коэффициент α , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:**

- А. Коэффициентом оптимизма;
- Б. Коэффициентом риска;
- В. Коэффициентом предпочтения.

26. Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рискованных решений предполагает:

- А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом;
- Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом;
- В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.

27. Концепция приемлемого риска предполагает...

- А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска;
- Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %;
- В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.

28. Системный подход к риск-менеджменту предполагает...

- А. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками;
- Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации: социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.

29. К основным правилам риск-менеджмента относят...

- А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска;
- Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рискованных решений;
- В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.

30. Принятие рискованного решения в управленческой практике должно...

- А. Осуществляться только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений;
- Б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

31. Методы разрешения риска используются в ситуации, когда:

- А. Предприниматель предпочитает действовать наверняка, отказываясь от рискованных проектов, перенося риск на третье лицо или гарантов;
- Б. Ситуация характеризуется высоким уровнем риска и высокой потенциальной прибылью, что вынуждает предпринимателя идти на риск.

32. Методы отказа от рискованных проектов, ненадежных партнеров, рискованных финансовых сделок, большой доли заемного капитала относятся к:

- А. Методам передачи риска;
- Б. Методам уклонения от риска;
- В. Методам распределения риска;
- Г. Методам диверсификации риска.

33. Назовите основной недостаток использования методов уклонения от риска:

- А. Невозможность использования внутренних резервов страховой защиты;
- Б. Высокий уровень издержек на осуществление мероприятий по уклонению от риска;
- В. Отказ от дополнительных возможностей и источников дохода.

34. Методы передачи рисков включают:

- А. Заключение договоров с третьими лицами, которые имеют больше возможностей нейтрализации негативных последствий риска;
- Б. Разграничение риска по этапам реализации проекта;
- В. Наложение количественных ограничений на некоторые характеристики объекта управления.

35. Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:

- А. Уклонения от риска;
- Б. Передачи риска;
- В. Диверсификации риска;

Г. Лимитирования.

36. Методы распределения (диссипации) риска состоят в том, что:

- А. Риск распределяется по видам деятельности, видам инвестиций, видам ценных бумаг в портфеле;
- Б. Риск распределяется путем заключения договоров, например, договора страхования;
- В. Риск распределяется между партнерами по бизнесу.

37. Диверсификация деятельности как метод управления рисками предполагает:

- А. Освоение новых рынков, ориентацию на различные группы потребителей, расширение ассортимента выпускаемой продукции;
- Б. Предпочтение нескольких инвестиционных проектов небольшой капиталоемкости крупному инвестиционному проекту, поглощающему все финансовые резервы предприятия;
- В. Организацию деловых взаимоотношений с несколькими партнерами.

38. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:

- А. Диссипацией;
- Б. Хеджированием;
- В. Лимитированием;
- Г. Концентрацией.

39. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:

- А. Локализацией;
- Б. Лимитированием;
- В. Хеджированием;
- Г. Концентрацией.

40. Какой из перечисленных методов не относится к методам компенсации риска:

- А. Создание системы резервов;
- Б. Обучение персонала;
- В. Выбор нескольких валют для осуществления внешнеэкономических операций.

41. Хеджирование риска представляет собой:

- А. Страхование цены товара риска путем создания встреченных валютных, коммерческих, кредитных и иных обязательств и требований;
- Б. Создание системы количественных ограничений, накладываемых на некоторые характеристики операций;
- В. Создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для реализации рискованных проектов.

42. Формирование системы страховых запасов и резервов относится к методу:

- А. Диверсификации;
- Б. Лимитирования;
- В. Компенсации;
- Г. Страхования.

Инструкция по выполнению. Выбрать один правильный ответ

Критерии оценивания: • 5 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 100-85% заданий теста; • 4 балла выставляется, если обучающийся ответил на 84-69 % заданий; • 3 балла выставляется, если обучающийся ответил на 68-50% заданий; 2 балла выставляется, если обучающийся ответил менее, чем на 50 % заданий.

Контрольная точка в форме дискуссии (устная).

Тема. Основные этапы развития риск-менеджмента. Фрактальная модель организации.

Дискуссия:

1. Риск-менеджмент как «борьба с богами»?
2. История возникновения риск-менеджмента?
3. События, вызвавшие бурное развитие теории и практики риск-менеджмента во второй половине XX в.?

Тема . Риск как объект диагностики и оценки. Управленческий механизм риск-менеджмента.

Дискуссия:

1. Почему хорошее управление рисками следует считать конкурентным преимуществом коммерческой организации?
2. Что такое рисковый ландшафт организации?
3. Что такое фатальный (сокрушительный) риск?
4. Направления управленческой структурной диагностики (что можно и необходимо диагностировать в организации)?

Тема. Человеческий и финансовый аспект управления рисками.

Дискуссия:

1. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
2. Можно ли считать все коммерческие риски финансовыми рисками?
3. Относятся ли финансовые риски к чистым рискам?
4. В чем состоит отличие объективного метода определения вероятности от субъективного метода определения вероятности?

Тема. Стандартизация в риск-менеджменте.

Дискуссия:

1. Южноафриканский стандарт KING II
2. ГОСТ 27.310-95 «Анализ видов, последствий и критичности отказов»
3. ГОСТ Р 51333-99 «Безопасность машин. Основные принципы конструирования. Термины, технологические решения и технические условия»
4. ГОСТ Р 51901-2002 «Управление надежностью. Анализ риска технологических систем»
5. ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения»
6. ГОСТы ИСО/ТО 12100-1 и 2-2002 «Безопасность оборудования. Основные понятия, общие принципы конструирования».
7. Стандарт по управлению рисками Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров
8. Руководство ИСО/МЭК 73:2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».

Тема. Основные этапы развития риск-менеджмента. Фрактальная модель организации.

Дискуссия:

1. Риск-менеджмент как «борьба с богами»?
2. История возникновения риск-менеджмента?
3. События, вызвавшие бурное развитие теории и практики риск-менеджмента во второй половине XX в.?

Тема. Риск как объект диагностики и оценки. Управленческий механизм риск-менеджмента.

Дискуссия:

1. Почему хорошее управление рисками следует считать конкурентным преимуществом коммерческой организации?
2. Что такое рисковый ландшафт организации?
3. Что такое фатальный (сокрушительный) риск?
4. Направления управленческой структурной диагностики (что можно и необходимо диагностировать в организации)?

Тема. Человеческий и финансовый аспект управления рисками.

Дискуссия:

1. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
2. Можно ли считать все коммерческие риски финансовыми рисками?
3. Относятся ли финансовые риски к чистым рискам?
4. В чем состоит отличие объективного метода определения вероятности от субъективного метода определения вероятности?

Тема. Инструменты риск-менеджера.

Дискуссия:

1. Охарактеризуйте роль информационного обеспечения в риск-менеджменте.
2. Перечислите функции риск-менеджмента и поясните каждую из них.
3. Охарактеризуйте этапы организации риск-менеджмента.
4. Согласны ли Вы с тем, что стратегией риск-менеджмента является совокупность направлений и способов управления риском?
5. Суть правила риск-менеджмента «оптимальная вероятность результата».

6. Правило риск-менеджмента «оптимальная колеблемость результата».
7. Правило риск-менеджмента «оптимальное сочетание выигрыша и величины риска».

Тема . Стандартизация в риск-менеджменте.

Дискуссия:

1. Южноафриканский стандарт KING II
2. ГОСТ 27.310-95 «Анализ видов, последствий и критичности отказов»
3. ГОСТ Р 51333-99 «Безопасность машин. Основные принципы конструирования. Термины, технологические решения и технические условия»
4. ГОСТ Р 51901-2002 «Управление надежностью. Анализ риска технологических систем»
5. ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения»
6. ГОСТы ИСО/ТО 12100-1 и 2-2002 «Безопасность оборудования. Основные понятия, общие принципы конструирования».
7. Стандарт по управлению рисками Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров
8. Руководство ИСО/МЭК 73:2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».

Критерии оценивания:

Представление точки зрения. Оценивается чёткость речи, использование заметок, убедительность предложений, а также владение собой: непринуждённость, установление зрительного контакта с аудиторией, уважительное отношение к оппонентам.

Стратегия выступления. Оценивается организация речи и риторика: тщательность и целенаправленность аргументации, использование времени, убедительные формулировки.

Содержание. Оценивается качество доказательств и эффективность опровержений. Например, логическая и фактическая обоснованность аргументов, защита от контраргументов.

Командная работа. Оценивается сплочённость команды, их поведение: хорошая ли работа вместе, проявление уважения к оппонентам.

Обмен мнениями. Оценивается, предлагали ли участники конструктивные советы оппонентам, с какой вежливостью они делились отзывами.

Глубина поставленных и рассмотренных вопросов. Также важно оценить, насколько верными были ответы и качество этих ответов.

Активность и глубина подготовки отдельных подгрупп, участников и занятия в целом.

Контрольная точка - в форме деловой игры (устная).

Критерии оценивания:

5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно, деловая игра решена верно;

4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в проведенных расчётах;

3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог ответить на ключевые вопросы, задаваемые в рамках игры;

2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, не проведены расчеты в деловой игре.

Контрольная точка в форме коллоквиума (устная).

Вопросы для коллоквиума

Устный опрос (вопросы)

1. Укажите основные моменты, характерные для рискованной ситуации. Как вы считаете, для возникновения рискованной ситуации необходимо наличие всех перечисленных моментов?
2. Какие элементы отражают сущность риска?
3. Укажите основные черты риска. Охарактеризуйте их и приведите примеры.
4. Какие точки зрения на природу риска Вы знаете? Какая из точек зрения в настоящее время является преобладающей?
5. Какие концепции риска в настоящее время используются на практике? Укажите основные элементы риск-менеджмента при реализации этих концепций.

6. Перечислите объекты исследования в теории рисков и безопасности. Как вы понимаете взаимосвязь между ними?

7. Какие объекты исследования в теории рисков и безопасности относятся к источникам опасности? Объектам рисков/безопасности? Субъектам обеспечения безопасности? Какие существуют связи между источниками опасности и объектами безопасности? Приведите примеры.

Устный опрос (вопросы)

1. Дайте понятие неопределенности. Укажите основные причины возникновения неопределенности. В каких условиях неопределенность степень может быть снижена?

2. Какие формы неопределенности Вам известны? Приведите примеры.

3. Что может являться результатом проявления неопределенности? Всегда ли результат проявления неопределенности будет отрицательным? Приведите различные примеры положительного результата проявления неопределенности.

4. Всегда ли неопределенность приводит к риску? От чего может зависеть результат деятельности, совершаемой в условиях неопределенности?

5. Что относят к основным причинам неопределенности?

6. Опишите варианты учета и использования существующей неопределенности.

7. Какие виды неопределенности Вам известны? Перечислите варианты учета и использования существующей неопределенности в зависимости от важности исследуемой области

Устный опрос (вопросы)

1. Каковы области применения анализа безубыточности в риск-менеджменте?

2. В чем заключается сущность анализа безубыточности?

3. Как строится график безубыточности?

4. Каковы недостатки анализа безубыточности?

5. Как рассчитать критический объём производства (реализации)?

6. Как рассчитать прибыль с учётом безубыточности проекта?

7. Почему издержки называются условно переменными?

8. Какие издержки называются условно постоянными?

9. Как оценить степень риска проекта?

Устный опрос (вопросы)

1. В чем сущность подхода к снижению неопределенности (риска) при принятии решений в условиях неопределенности (риска), основанного на выборе минимаксных стратегий?

2. Каким образом определяется уровень безопасности при выборе стратегии торговым предприятием?

3. В чем смысл критерия Вальда, Гурвица?

4. Каков смысл Критериев Лапласа, Байеса-Лапласа?

5. Каким образом рассчитывается показатель риска?

6. Что из себя представляет платёжная матрица рисков и каким образом она рассчитывается?

7. Каков смысл критерия Сэвиджа и его назначение?

8. Каким образом определяется наиболее рациональный вариант стратегии торгового предприятия

Устный опрос (вопросы)

1. Какие элементы содержит стандарт риск-менеджмента?

2. Для чего нужны стандарты управления рисками?

3. На чём основа стандарт менеджмента риска?

4. Что относится к принципам риск-менеджмента в разных стандартах?

Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более двух ответов на вопросы к коллоквиуму. Критерии оценивания одного ответа: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете

Контрольная точка - в форме кейсов (письменная).

Кейсы:

Кейс:

Теория управления рисками предполагает целостную систему знаний, которую характеризуют логическая зависимость и взаимосвязи между доходом и финансовой устойчивостью в определенных границах риска для достижения разнообразных целей субъектом предпринимательской деятельности. Теория управления рисками учитывает следующее:

1) при открытой рыночной экономике иерархическая граница между макро-, мезо- и микроуровнями практически «стирается» по причине общности и связанности интересов продавцов и покупателей на рынках товаров и услуг, рабочей силы и ценных бумаг, организованных форм производства и международного разделения труда и другим;

2) общее экономическое равновесие большой системы зависит от трех классов риска – экономического, социально-политического и фискально-монетарного, которые взаимодействуют одновременно на всех уровнях экономики с различной степенью и зависимостью;

3) экономическая надежность функционирования производственной системы зависит от взаимосвязей между величиной риска, доходностью и производственно-финансовой устойчивостью субъекта предпринимательской деятельности. С изменением степени риска доходность возрастает или уменьшается в процентном отношении к риску и к хозяйственно-финансовой устойчивости;

4) областью допустимых значений доходности и производственно-хозяйственной устойчивости является доверительный интервал риска с определенными граничными значениями. Минимальное его значение – безрисковые государственные ценные бумаги, максимальное – вероятность наступления банкротства проекта;

5) изменения основных показателей доходности макро-, мезо- и микроуровней прежде всего зависят от возможности субъекта предпринимательской деятельности эффективно управлять риском.

Теория управления рисками предполагает рассмотрение общих принципов и закономерностей экономического развития большой системы при условии, что государство вмешивается в экономику только с целью минимизации негативных последствий на рынке. Любая рыночная экономика опирается на три фундаментальных принципа:

- экономическую свободу;
- экономические отношения;
- частную собственность.

В целях классификации рисков и выбора единых принципов по их формированию можно выделить три основных класса рисков – экономический, социально-политический и фискально-монетарный.

Под экономическим риском понимается совокупность неопределенностей, возникающих в развитии большой системы в целом и ее составляющих, в том числе, если ставится цель по установлению общеэкономического равновесия такой системы и темпов роста ее внутреннего валового продукта (ВВП) через выпуск конкурентоспособной продукции на мировом рынке, выбор рационального сочетания форм производства, осуществление эффективных мероприятий с использованием государственных антициклических методов и механизмов и другого.

Фискально-монетарный риск представляет собой совокупность неопределенностей, возникающих при решении задач по обеспечению экономического роста и стабильности больших, сложных систем с помощью проводимой государством финансовой и бюджетной политики, через механизмы стабилизации уровня цен и оптимальные налоговые нормы, эффективного вмешательства Центрального банка по регулированию конъюнктуры и обеспечению денежной массы и другого.

Под социально-политическим риском понимается совокупность неопределенностей, возникающих в развитии большой системы в целом и ее составляющих, в том числе при вмешательстве государства в политику ценообразования, а также в решение задач по мобилизации и концентрации источников накопления имущественных и интеллектуальных ценностей для:

- обеспечения социальной защиты всех групп населения от жизненных рисков общего характера;
- справедливого распределения доходов;
- сокращения безработицы;
- регулирования объемов предложения или спроса через цену.

К таким рискам относятся юридические и правовые факторы.

Задание. Подготовьте ответы на приведенные ниже вопросы:

1. Что входит в понятие «теория управления рисками»?
2. На каких основах базируется теория управления рисками?

3. В чем принципиальная разница между экономическим, фискально-монетарным и социально-политическим рисками?

Кейс: Как система управления, риск-менеджмент включает процесс выработки цели риска и рискованных вложений капитала, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска, анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, определения необходимых для данной стратегии приемов управления риском и способов его снижения, осуществление целенаправленного воздействия на риск. Указанные процессы в совокупности составляют этапы организации риск-менеджмента.

Финансовый менеджер, занимающийся вопросами риска, должен иметь два права: право выбора решения и право ответственности за него. Решение должно приниматься менеджером единолично. В риск-менеджменте из-за его специфики нецелесообразно коллективное принятие решения, за которое никто не несет никакой ответственности. Кроме того, коллективное решение в силу психологических особенностей отдельных людей является более субъективным, чем решение, принимаемое отдельным специалистом,

Риск-менеджмент весьма динамичен. Эффективность его функционирования во многом зависит от быстроты реакции на изменения условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. В риск-менеджменте готовых рецептов нет и быть не может. Он учит тому, как, зная методы решения тех или иных хозяйственных задач, добиться ощутимого успеха в конкретной ситуации, сделав ее для себя более или менее определенной.

Органом управления риском может быть финансовый менеджер, менеджер по риску или соответствующий аппарат управления: сектор страховых операций, сектор венчурных инвестиций и т.п. Эти секторы или отделы являются структурными подразделениями финансовой службы компании. Отдел рискованных вложений капитала может осуществлять следующие функции:

- проводить венчурные и портфельные инвестиции;
- разрабатывать программу рискованной инвестиционной деятельности;
- собирать, обрабатывать, анализировать и хранить информацию об окружающей обстановке;
- определять степень и стоимость рисков, стратегию и приемы управления рисками;
- разрабатывать программу рискованных решений и организовывать ее выполнение, включая контроль и анализ результатов;
- осуществлять страховую деятельность, заключать договоры страхования и перестрахования;
- разрабатывать условия страхования и перестрахования, устанавливать размеры тарифных ставок по страховым операциям;
- выдавать гарантию по поручительству страховых компаний, производить возмещение убытков за их счет;
- ввести соответствующую бухгалтерию, статистическую и оперативную отчетность по рискованным вложениям капитала.

Задание. Подготовьте ответы на вопросы:

1. Какова «дорожка шагов» менеджера в управлении рисками?
2. Кто призван обеспечить управление рисками в компании?
3. Какие функции отдела рискованных вложений капитала компании представляются особенно важными и почему?

Кейс: Риск – это финансовая категория. Поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства – получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Под стратегией управления понимаются направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на оптимальных вариантах решения, отбросив все остальные варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление прекращает свое существование. Новые цели определяют характер новой стратегии. Тактика – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента состоит из разного рода и вида информации: экономической, коммерческой, финансовой и т.п. Эта информация включает осведомленность о вероятности того или иного страхового случая, наличии и величине спроса на товары, на капитал, финансовой устойчивости и платежеспособности клиентов, партнеров, конкурентов и т.д. Тот, кто владеет информацией, владеет рынком. Многие виды информации часто составляют предмет коммерческой тайны. Наличие у финансового менеджера надежной деловой информации позволяет ему быстро принимать финансовые и коммерческие решения, влияет на правильность таких решений, что, естественно, ведет к снижению потерь и увеличению прибыли.

Задание. Подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Почему риск в бизнесе это – финансовая категория?
2. Каково соотношение стратегии и тактики в риск-менеджменте?
3. В чем значение информационного обеспечения бизнеса для снижения предпринимательских рисков?

Кейс: Компания «Медприбор» (публичное акционерное общество, акции котируются на фондовой бирже) – предприятие по производству медицинского оборудования. Предприятие создано 10 лет назад научными работниками и инженерами как общество с ограниченной ответственностью, было преобразовано в открытое акционерное общество, а затем в публичное акционерное общество. Сейчас компания является крупным игроком на рынке медицинского оборудования. Компания пытается включиться в федеральную программу импортозамещения и инициирует запуск новых важных проектов. Компания ставит своей целью в ближайшие 5 лет существенно увеличить свою долю на рынке и улучшить показатели эффективности бизнеса.

Но у компании есть серьезные конкуренты, также разрабатывающие высококачественное медицинское оборудование, уже внедрившие у себя ряд лучших управленческих практик, в том числе в области управления проектами. Конкуренты начинают разрабатывать крупные проекты по дальнейшему укреплению своих рыночных позиций.

В настоящее время компания «Медприбор» предполагает осуществить ряд организационных изменений, в том числе начать внедрение системы управления проектами и делает первые шаги в данном направлении.

Перед разработчиками проекта поставлены жесткие сроки. Вероятность их выполнения составляет примерно 80%. Ущерб от нарушения установленного времени разработки и производства прибора будет связан с потерей прибыли от более позднего выхода на рынок. Кроме того, есть вероятность появления на рынке разработок ряда конкурентов, что является дополнительным риском. Данные риски могут быть снижены путем применения новых технологий, которые еще не апробированы в полной мере, и навыки эффективного их использования у компании недостаточны. Приобретение этих технологий требует инвестиций, сопоставимых по своим размерам с прибылью, недополученной в результате потери рынка (вследствие нарушения сроков), но вероятность успеха в создании и производстве на их основе нового прибора равна примерно 70%. В случае успеха компания выйдет на рынок с новым прибором на 3 месяца ранее установленного срока.

Толерантность к риску – показатель, который свидетельствует о том, какой объем риска компания в действительности готова понести в зависимости от специфических рисков. Риск-аппетит – тот объем риска, который предполагается принять для достижения общих операционных и финансовых целей.

Предприятие имеет низкую толерантность и аппетит к риску. Аналогичное отношение к риску имеют менеджер проекта, его заместители и ведущие специалисты. В компании отсутствует система управления рисками.

Задание:

1. Как предприятию преодолеть возникающие проблемы?
2. Как выстроить систему управления проектом с учетом воздействия на снижение основных рисков?
3. Идентифицируйте комплекс имеющихся рисков.
4. Разработайте укрупненный план управления рисками, предложите систему мониторинга рисков.
5. Какие стратегии следует использовать компании для ответа на риски?

Кейс: Для целей предотвращения возможного перемещения товаров и транспортных средств международной перевозки через таможенную границу Таможенного союза с нарушением таможенного законодательства Таможенного союза и (или) законодательства Российской Федерации в 2013 г. утверждено 9 379 профилей рисков, из них 202 – общероссийских, 707 – региональных и зональных, 8 470 – срочных (в

2012 году утверждено 8 588 профилей рисков, из них – 49 общероссийских, 338 – региональных и зональных, 8 201 – срочных).

С 1 сентября 2013 г. в соответствии с приказом ФТС России от 29 апреля 2013 г. № 851 «Об утверждении порядка формирования единой базы выявленных рисков» на сервере ФТС России начато формирование Единой базы выявленных рисков и организован доступ к данному информационному ресурсу должностных лиц таможенных органов, что обеспечило систематизацию информации обо всех выявляемых нарушениях таможенного законодательства и ее использование при управлении рисками. В результате применения мер по минимизации рисков таможенными органами в 2013 г. принято 14 281 решение об отказе в выпуске товаров в соответствии с заявленными таможенными процедурами (в 2012 г. – 10 540 решений) и 578 решений о запрете к ввозу/вывозу товаров (в 2012 г. – 436 решений). Сумма таможенных платежей и штрафов, дополнительно начисленных таможенными органами в результате применения системы управления рисками, составила 16,59 млрд. рублей (в 2012 г. – 16,95 млрд. рублей).

Количество возбужденных дел об административных правонарушениях (далее – дела об АП) в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) составило 21 103 дела об АП (в 2012 г. – 17 355 дел об АП). Количество дел, квалифицируемых в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ), – 553 уголовных дела (в 2012 г. – 461 дело).

В 2013 г. в целях реализации принципов выборочности и достаточности таможенного контроля внедрен субъектно-ориентированный подход к анализу и управлению рисками на основе отраслевого и автоматического категорирования.

Внедрение субъектно-ориентированного подхода в рамках системы управления рисками позволило существенно сократить случаи проведения дополнительных проверочных мероприятий при декларировании товаров участниками ВЭД, отнесенными к категории низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства. Так, по состоянию на конец 2013 г. таможенный досмотр проводился лишь в отношении 0,7 % товарных партий, таможенная экспертиза – 0,13 % товарных партий, запрос дополнительных документов, подтверждающих заявленные сведения, осуществлялся в отношении 1,3 % товарных партий (от общего количества товарных партий, оформленных данной категорией лиц).

В целях унификации применения системы управления рисками таможенными органами Российской Федерации, Республики Казахстан и Республики Беларусь в 2013 г. проведено 7 заседаний Рабочей группы по развитию системы управления рисками в таможенных органах государств – членов Таможенного союза, по результатам которых унифицированы индикаторы рисков по отдельным направлениям таможенного контроля, подготовлен и утвержден ряд решений Объединенной коллегии таможенных служб государств – членов Таможенного союза.

Задание. Ответьте на поставленные ниже вопросы.

1. Что такое риск и в чем сложности управления в условиях риска?
2. Как руководство ФТС РФ решает проблему управления в условиях риска?
3. Как взаимосвязаны риск и система контроля в ФТС РФ?
4. Почему решения в области управления риском необходимо принимать и реализовывать путем совместной деятельности ФТС РФ с таможенными структурами других государств?
5. Какие еще риски, кроме отраженных в материале кейса, есть в деятельности таможенных органов? Как управлять этими рисками?

Критерии оценивания. «отлично» – студент правильно выполнил задание. Показал отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; «хорошо» – студент выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; «удовлетворительно» – студент выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; «неудовлетворительно» – при выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Примерный список тем рефератов:

1. Понятие и сущность риска.
2. Виды рисков.
3. Сущность и содержание Риск-менеджмента.
4. Цель и задачи Риск-менеджмента
5. История возникновения Риск-менеджмента.
6. Основные аксиомы Риск-менеджмента.
7. Законы управления рисками.
8. Принципы Риск-менеджмента.
9. Понятие и сущность процессного подхода.
10. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
11. Планирование в системе Риск-менеджмента
12. Организация как функция Риск-менеджмента
13. Мотивация как функция Риск-менеджмента
14. Регулирование в системе Риск-менеджмента
15. Учет и контроль в системе Риск-менеджмента
16. Оценка эффективности управления рисками.
17. Методы управления рисками.
18. Юридические методы управления рисками.
19. Административные методы управления рисками.
20. Экономические методы управления рисками.
21. Социально-психологические методы управления рисками.
22. Производственные методы управления рисками.
23. Научно-прикладные методы управления рисками.
24. Стратегия управления рисками.
25. Политика Риск-менеджмента
26. Тактическое управление рисками.
27. Принятие управленческих решений в условиях риска
28. Характеристика внешней среды организации.
29. Политические риски.
30. Экономические риски.
31. Природные риски.
32. Национальные риски.
33. Экологические риски.
34. Коммерческие риски.
35. Демографические риски.
36. Финансовые риски.
37. Криминогенные риски.
38. Инновационные риски.
39. Логистические риски.
40. Отраслевые и структурные риски.
41. Характеристика внутренней среды организации.
42. Организационные риски.
43. Технические и производственные риски.
44. Коммуникативные и информационные риски.
45. Социально-психологические риски.
46. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности
47. Принятие управленческих решений в условиях определенности
48. Виды финансовых рисков в деятельности организации и их характеристика
49. Методы страхования рисков
50. Основные элементы системы Риск-менеджмента
51. Характеристика инструментов Риск-менеджмента
52. Мотивация и кадровое обеспечение Риск-менеджмента

53. Информационное обеспечение системы Риск-менеджмента
54. Моделирование в Риск-менеджменте
55. Количественные и качественные методы прогнозирования рисков.
56. Методы оценки внешней среды в системе Риск-менеджмента
57. Методы оценки внутренней среды в системе Риск-менеджмента
58. Методы прогнозирования в управлении рисками.
59. Неформальные методы прогнозирования.
60. Применение экспертных методов в Риск-менеджменте

Методические рекомендации по написанию реферата, требования к оформлению

Реферат (от лат. *refereo* – сообщаю) – краткое изложение в письменном виде научно-исследовательской работы студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание реферата должно быть логичным, а изложение материала должно носить проблемно-тематический характер.

Каждая работа, носящая реферативный характер, должна быть оформлена в соответствии с Государственным Образовательным Стандартом (ГОСТ).

Структура работы:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение (указывается актуальность, цель, задачи);
- не менее 3х глав;
- выводы (личное мнение);
- приложения (если есть);
- список используемой литературы.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы.

Во введении обязательно должны быть указаны следующие параметры: тема реферата; предмет и объект исследования; цель; задачи; актуальность; методы исследования.

В основной части формулируются ключевые понятия и положения, вытекающие из анализа теоретических источников (точек зрения, моделей, концепций), документальных источников и материалов практики, экспертных оценок по вопросам исследуемой проблемы, а также результатов эмпирических исследований. Реферат носит исследовательский характер, содержит результаты творческого поиска автора.

В заключении (1-2 страницы) подводятся главные итоги авторского исследования в соответствии с целью и задачами реферата делаются выводы или даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы.

Требования к оформлению работы:

- объём 15-20 страниц;
- поля – по 2 см сверху и снизу, 3 см – слева, 1,5 см – справа;
- выравнивание текста по ширине;
- номера страниц – внизу страницы, справа; номер на первой странице не указывается;
- шрифт – «Times New Roman»;
- основной текст – 14 кегль, междустрочный интервал – 1,5 (основной текст, между абзацами);
- абзацный отступ – 1,25;
- расстановка переносов не применяется;
- все лишние пробелы убираются, между словами должен быть только один пробел; знаки препинания (за исключением тире) ставятся сразу же за предваряющим его словом без пробела;
- ссылки – затекстовые (вынесенные за текст реферата и оформленные как список использованной литературы в алфавитном порядке), использование автоматических постраничных ссылок не допускается;
- не менее 5 источников;
- ссылки оформляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 (приложение 2);
- для связи с текстом порядковый номер библиографической записи из списка

литературы указывают в отсылке, которую приводят в квадратных скобках в строку с текстом. Если ссылку приводят на конкретный фрагмент текста, в отсылке указывают порядковый номер и страницы, на которых помещен объект ссылки. Сведения разделяют запятой. Если отсылка содержит сведения о нескольких затекстовых ссылках, группы сведений разделяют знаком точка с запятой.

Критерии оценки реферата. При оценке реферата преподаватель руководствуется следующими критериями: – соответствие содержания текста выбранной теме; – наличие четкой и логичной структуры; – качество аналитической работы, проделанной при написании реферата; 12 – использование адекватных выбранной теме литературных источников; – самостоятельность, невторичность текста; – обоснованность сделанных автором реферата выводов, соответствие их поставленной цели; – отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; – соответствие оформления работы предъявляемым требованиям; – сдачи реферата в установленный срок

5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы **5 семестр**

Итоговый тест (с ответами) для проверки сформированности компетенций

ПК-3 Способен осуществлять анализ, контроль и оценку текущих и промежуточных результатов деятельности организации

ПК 3.2 Осуществляет определение процедур контроля выполнения регламента бизнес- процесса организации

1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...

- А. Классической теории предпринимательского риска;
- Б. Неоклассической школы риска;
- В. Кейнсианской научной школы

Правильный ответ Б

2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Объективная вероятность наступления рискового события...

- А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта;
- Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.

Правильный ответ Б

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?

- А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
- Б. С неопределенностью внешней среды;
- В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.

Правильный ответ Б

4. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?

- А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;
- Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий;
- В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.

Правильный ответ Б

5. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами...

- А. Чистых рисков;

Б. Спекулятивных рисков.

Правильный ответ Б

6. Установите правильную последовательность Жизненный цикл любой материальной системы включает в себя восемь последовательно сменяющих друг друга этапов. Установите эту последовательность – 1 рост 2 ликвидация 3 Порог чувствительности 4 спад 5 зрелость 6 внедрение 7 насыщение 8 крах

Правильный ответ: 3, 6, 1, 5, 7, 4, 8, 2

7. Установите правильную последовательность. По степени влияния мероприятий риск-менеджмента на результаты деятельности субъекта риска различают степени ограничения рисков – определите соответствующие им ситуации.

1 Снятие риска 2 Принятие риска 3 Ограничение риска 4 Избежание риска

А все ситуации, в которых проведенные мероприятия позволяют частично компенсировать влияние риска на результаты данного направления деятельности

Б отказ от выполнения операции вследствие высоких рисков

В ситуация, когда проведенные мероприятия позволяют полностью компенсировать воздействие факторов риска на результат деятельности

Д ситуация, когда риск влияет на результаты совершения сделки, однако отсутствуют способы снижения риска по данному направлению деятельности, либо они слишком дороги

Правильный ответ: 4-Б; 1-В; 2-Д; 3-А

8. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, превышение которых влечет возникновение рисков, и установление предельных значений для этих показателей называется:

Правильный ответ Лимитирование;

9. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. Создание венчурных предприятий, обеспечивающих реализацию высокорисковых проектов, называется:

Правильный ответ Локализация;

1

0 **Правильный ответ** Компенсация;

ПК 3.3 Производит анализ показателей эффективности и результативности бизнес-процессов организации

11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Идентификация рисков представляет собой:

А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;

Б. Оценку последствий рискованных событий;

В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.

Правильный ответ В

12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рискованных факторов, представляют собой:

А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара;

Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками;

В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.

Правильный ответ Б

13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Критический риск характеризуется:

А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;

Б. Потерями, равными расчетной выручке;

В. Потерями ожидаемой прибыли.

Правильный ответ Б

14. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Предельное значение величины

т

с

л

допустимого риска при заключении сделок составляет:

- А. 10%;
- Б. 1%;
- В. 0,1%.

Правильный ответ А

15. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Кривая риска представляет собой:

- А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки;
- Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.

Правильный ответ Б

16. Установите последовательность способов управления рисками в порядке снижения их эффективности:

- 1 А) Принятие
- 2 Б) Минимизация
- 3 В) Перенос
- 4 Г) Избежание
- Д) Пересмотр бюджета компании

Правильный ответ: 1Г, 2Б, 3В, 4А

17. Установите последовательность этапов управления риском:

- 1 А) Выбор методов и инструментов управления выявленным риском
- 2 Б) Выявление риска, оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка
- 3 В) Оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии риска и минимизации возможных негативных последствий
- 4 Г) Реализация риск-стратегии
- 5 Д) Разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий
- Е) Мониторинг риска

Правильный ответ: 1Б, 2А, 3Д, 4Г, 5В

18. Установите последовательность процедур мониторинга выявленных рисков:

- 1 А) Анализ эффективности проводимых мероприятий
- 2 Б) Переоценка существующих рисков
- 3 В) Пересмотр бюджета компании
- 4 Г) Реализация запланированных мероприятий
- Д) Выявление новых рисков

Правильный ответ 1Г, 2А, 3Б, 4Д

19. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже: Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется:

П

20. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. ... Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется:

и Правильный ответ Критерий Сэвиджа.

л

ь П

21. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности?

- А. Вероятностные и статистические показатели;
- Б. Абсолютные, относительные и средние показатели;
- В. Экспертные оценки уровня риска.

т Правильный ответ Б;

22. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Абсолютные показатели

ы

я

в

Критерий Гурвица;

оценки риска основаны на:

- А. Распределении прогнозируемых значений показателей;
- Б. Субъективных оценках величины риска;
- В. Фактических показателях финансовой документации.

Правильный ответ В

23. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:

- А. Абсолютным показателям риска;
- Б. Относительным показателям риска;
- В. Статистическим показателям риска.

Правильный ответ Б

24. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует:

- А. Минимальный уровень риска;
- Б. Допустимый уровень риска;
- В. Высокий уровень риска;
- Г. Недопустимый уровень риска.

Правильный ответ В

25. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется:

- А. Ситуацией определенности;
- Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности);
- В. Ситуацией неопределенности.

Правильный ответ Б

26. Установите правильную последовательность. Шаги по выявлению рисков, угрожающих существованию организации (построение карты рисков), включают определенную последовательность действий – установите ее: 1 составление шкалы величины риска и шкалы вероятности ущерба 2 идентификация рисков 3 построение плана действий 4 обновление карты рисков 5 выбор экспертов по рискам 6 количественное определение рисков

Правильный ответ: 5, 1, 2, 6, 3, 4

27. Установите правильную последовательность процесса выявления рисков:

- 1 А) Вовлечение сотрудников / интервью
- 2 Б) Использование классификатора рисков
- 3 В) Структурирование цели
- Г) Проведение сценарного анализа

Правильный ответ 1В, 2Б, 3А

28. Установите правильную последовательность. оценки рисков:

- 1 А) Характеристика риска
- 2 Б) Характеристика опасности
- 3 В) Идентификация опасности
- 4 Г) Оценка воздействия
- Д) Выявление новых рисков

Правильный ответ 1В, 2Б, 3Г, 4А

29. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже: Корректирующий коэффициент α , используемый при выборе решения по критерию Гурвица, называется:

Правильный ответ Коэффициент оптимизма;

30. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже Заключение специальных договоров (например, договора факторинга), использование поручительств, предоставление гарантий относятся к методам:

Правильный ответ: Передача риска;

Инструкция по выполнению. При ответе на вопросы:

Выбрать один правильный ответ. Дополнить фразу, сопоставить, установить последовательность

Вопросы для самостоятельной подготовки к зачету

1. Понятие риска. Сущность экономического риска.
2. Классификация риска в зависимости от возможного рискового события.
3. Классификация риска в зависимости от причин возникновения.
4. Коммерческий риск, как объект управления. Классификация коммерческих рисков по структурному признаку.
5. Финансовые риски: классификация и характеристика.
6. Венчурный капитал: сущность, формы и критерии степени риска.
7. Способы оценки степени риска.
8. Концепция риска, дохода и доходности. Риск конкретного актива.
9. Концепция риска, дохода и доходности. Риск инвестиционного портфеля.
10. Принципы формирования портфеля инвестиций.
11. Модель взаимосвязи риска и доходности (CAPM).
12. Развитие концепции управления риском.
13. Сущность, стратегия и тактика риск-менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательской деятельности.
14. Сущность риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента.
15. Организация риск-менеджмента: основные этапы.
16. Понятие риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента.
17. Стратегия риск-менеджмента: основные правила.
18. Способы выбора варианта решения. Основные направления оценки результатов вложения капитала.
19. Приемы управления риском, их характеристика.
20. Анализ рисков: содержание и общие принципы.
21. Виды анализа рисков.
22. Этапы анализа рисков.
23. Методы анализа рисков.
24. Сущность страхования. Субъекты и объекты страхования. Права и обязанности сторон.
25. Сущность страхования. Страховой фонд и страховой интерес.
26. Сущность страхования. Функции страхования.
27. Виды страхования.
28. Сущность актуарных расчетов.
29. Основные показатели страховой статистики.
30. Общие показатели развития страхования в отрасли.
31. Имущественное страхование.
32. Страхование финансовых рисков.
33. Методы трансформации рисков.
34. Методы финансирования рисков.
35. Юридические методы управления рисками.
36. Административные методы управления рисками.
37. Экономические методы управления рисками.
38. Социально-психологические методы управления рисками.
39. Производственные методы управления рисками.
40. Научно-прикладные методы управления рисками.
41. Стратегия управления рисками.
42. Политика Риск-менеджмента
43. Тактическое управление рисками.
44. Принятие управленческих решений в условиях риска
45. Характеристика внешней среды организации.
46. Политические риски.
47. Экономические риски.
48. Природные риски.
49. Национальные риски.
50. Экологические риски.

51. Коммерческие риски.
52. Демографические риски.
53. Финансовые риски.
54. Криминогенные риски.
55. Инновационные риски.
56. Логистические риски.
57. Отраслевые и структурные риски.
58. Характеристика внутренней среды организации.
59. Организационные риски.
60. Технические и производственные риски.
61. Коммуникативные и информационные риски.
62. Социально-психологические риски.
63. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности
64. Принятие управленческих решений в условиях определенности
65. Виды финансовых рисков в деятельности организации и их характеристика
66. Методы страхования рисков
67. Основные элементы системы Риск-менеджмента
68. Характеристика инструментов Риск-менеджмента
69. Мотивация и кадровое обеспечение Риск-менеджмента
70. Информационное обеспечение системы Риск-менеджмента
71. Моделирование в Риск-менеджменте
72. Количественные и качественные методы прогнозирования рисков.
73. Методы оценки внешней среды в системе Риск-менеджмента
74. Методы оценки внутренней среды в системе Риск-менеджмента
75. Методы прогнозирования в управлении рисками.
76. Неформальные методы прогнозирования.
77. Применение экспертных методов в Риск-менеджменте

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, подлежит обновлению по мере необходимости. Для промежуточной аттестации в виде экзамена каждое ОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимися работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/ учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами института.

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит аттестацию обучающихся за

прошедший период. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги текущей аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;

- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;
- результаты выполнения контрольных работ;
- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;

- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);
- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.

- результаты прохождения контрольных точек по дисциплине.

Промежуточная аттестация обучающихся института является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием пятибалльной системы оценки знаний обучающихся.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций. Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 5 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. зачет проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 30. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем.

Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениями зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	Аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения;
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания; аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
с нарушениями слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха;
	Слабослышащие. Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудио-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
с нарушениями опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	— визуально-кинестетические; — аудио-визуальные; — аудио-кинестетические; — аудио-визуально-кинестетические.

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:

«+» —образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ»— альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по	Образовательные ресурсы	
	Электронные	Печатные

нозологическим		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели))	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л. Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гиперссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно-двигательного аппарата		+	+	+	+	+

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	– письменная проверка, с использованием специальных технических средств (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, Графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ

осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа. Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются