

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Цыбиков Бэликто Батоевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.12.2024 16:47:18  
Уникальный программный ключ:  
056af948c3e48c6f3c571e429957a8ae7b757ae8

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Бурятская государственная сельскохозяйственная академия  
имени В.Р. Филиппова»**

**Экономический факультет**

**СОГЛАСОВАНО**  
Заведующий  
выпускающей кафедрой  
Менеджмент

И. И. Гаг  
уч. ст., уч. зв.  
Суварова А.В.  
ФИО  
И.И.  
подпись

«28» октября 2022 г.

**УТВЕРЖДАЮ**  
Декан экономического  
факультета

И. И. Гаг  
уч. ст., уч. зв.  
Батыев В.С.  
ФИО

В.  
подпись

«28» октября 2022 г.

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**дисциплины (модуля)**

**Б1.В.ДВ.02.01 Оценка рисков проекта  
Направление подготовки  
38.03.02 Менеджмент**

**Направленность (профиль)**

**Управление проектами государственно-частного партнерства  
бакалавр**

Обеспечивающая  
преподавание дисциплины  
кафедра

Менеджмент

Разработчик (и)

И.И.  
подпись

И.И. Гаг  
уч. ст., уч. зв.

Л.В. Гуняев  
И.О. фамилия

Внутренние эксперты:  
Председатель методической  
комиссии экономического  
факультета

И.И.  
подпись

И.И. Гаг  
уч. ст., уч. зв.

С.В. Якушев  
И.О. фамилия

Заведующий методическим  
кабинетом УМУ

И.И.  
подпись

И.И. Д. Захаров  
И.О. фамилия

## ВВЕДЕНИЕ

1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины (модуля) и представлены в виде оценочных средств.

2. Оценочные материалы является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины (модуля).

3. При помощи оценочных материалов осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины (модуля).

4. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) включает в себя:

- оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины (модуля).

- оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРО;

- оценочные средства, применяемые для текущего контроля;

5. Разработчиками оценочных материалов по дисциплине (модулю) являются преподаватели кафедры, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины (модуля) в Академии. Содержательной основой для разработки оценочных материалов является Рабочая программа дисциплины (модуля).

**1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ**  
**учебной дисциплины (модуля), персональный уровень достижения которых проверяется с**  
**использованием представленных в п. 3 оценочных материалов**

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1		2	3	4	5
<b>Профессиональные компетенции</b>					
ПКС-2	Способен анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики, государственного и муниципального управления с учетом роли финансовых рынков и институтов	ИД-1 пкс-2 Анализирует и интерпретирует основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики	Знает и понимает количественный и качественный анализ информации при разработке и реализации проекта государственно-частного партнерства	Умеет проводить количественный и качественный анализ информации при разработке и реализации проекта государственно-частного партнерства	Владеет методами количественного и качественного анализа информации при разработке и реализации проекта государственно-частного партнерства
ПКС-3	Способен участвовать в разработке, реализации и управлении проектом государственно-частного партнерства, программой внедрения технологических и продуктовых инноваций или программой организационных изменений	ИД-1 пкс-3 Разрабатывает и реализует программы внедрения технологических и продуктовых инноваций или программы организационных изменений	Знает программы внедрения технологических и продуктовых инноваций или программы организационных изменений	Умеет разрабатывать и реализовать проекты государственно-частного партнерства	Владеет способностью внедрять технологические и продуктовые инновации или программы организационных изменений
ПКС-5	Способен организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	ИД-1 пкс-5 Организовывает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	Знает и понимает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	Умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства	Владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства

**2. РЕЕСТР**

**элементов оценочных материалов по дисциплине (модулю)**

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
<b>1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины</b>	Перечень вопросов к зачету по дисциплине (модулю)
	Критерии и шкала оценки к зачету
<b>2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов (ВАРО), включая самостоятельную работу</b>	Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся
	Критерии и шкала оценки самостоятельной работы обучающихся
<b>3. Средства для текущего контроля</b>	Контрольные вопросы для проведения устных опросов
	Критерии и шкала оценки проведения устных опросов
	Комплект заданий для практических работ
	Критерии и шкала оценки практических работ
	Комплект кейс-заданий
	Критерии и шкала оценки кейс-заданий
	Комплект тестовых заданий
Критерии и шкала оценки тестовых заданий	

### 3. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций в рамках дисциплины (модуля)

Код и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Критерии оценивания								
ПКС – 2 Способен анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и	ИД-1 ПКС-2 Анализирует и интерпретирует основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики	Полнота знаний	знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	не знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	плохо знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики, но допускает некоторые неточности	в полной мере знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	Перечень вопросов к зачету по дисциплине (модулю) Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов Комплект заданий для практических работ Комплект кейс-задач Комплект заданий для
		Наличие умений	умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	не умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	с трудом умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов, но допускает ошибки	в полной мере умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы	не владеет навыками анализировать и интерпретировать основные принципы	плохо владеет навыками анализировать и интерпретировать	Владеет навыками анализировать и интерпретировать основные принципы	в полной мере владеет навыками анализировать и интерпретировать	

формирования региональной социально-экономической политики, государственного и муниципального управления с учетом роли финансовых рынков и институтов			государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики	государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики	основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики	государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики, но допускает некоторые неточности	основные принципы государственно-частного партнерства, государственного регулирования экономики и формирования региональной социально-экономической политики	самостоятельной работы обучающихся Комплект тестовых заданий
ПКС – 3 Способен анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компании и участвовать в управлении проектом, программой внедрения технологий	ИД-1 <small>пкс-3</small> Разрабатывает и реализует программы внедрения технологических и продуктовых инноваций или программы организационных изменений	Полнота знаний	знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	не знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	плохо знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики	знает государственно-частное партнерство, государственное регулирование экономики, но допускает некоторые неточности	в полной мере знает основные виды рыночных и специфических рисков, основные направления и методы анализа и диагностики уровня рисков	
		Наличие умений	умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	не умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	с трудом умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов, но допускает ошибки	в полной мере умеет использовать основные принципы государственно-частного партнерства с учетом роли финансовых рынков и институтов	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства, государственного	не владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства,	плохо владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства,	владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства, государственного	в полной мере владеет способностью анализировать и интерпретировать основные принципы государственно-частного партнерства,	

ических и продукто вых инноваци й или программ ой организа ционных измени й			регулиру ния экономи ки и форми рования региона льной социаль но- экономи ческой полити ки	государ ственного регулиру ния экономи ки и форми рования региона льной социаль но- экономи ческой полити ки	государ ственного регулиру ния экономи ки и форми рования региона льной социаль но- экономи ческой полити ки	регулиру ния экономи ки и форми рования региона льной социаль но- экономи ческой полити ки,но до пускает некоторые неточности	государ ственного регулиру ния экономи ки и форми рования региона льной социаль но- экономи ческой полити ки	
ПКС - 5 Способен осущест влять документ альное оформле ние инвести ционного проекта, форми рование правовог о обеспе чения проектно й деятель ности	ИД-1 ПКС-5 Организовыва ет предпринимате льскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государствен но- частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	Полнота знаний	знает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	не знает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	плохо знает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	знает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории), но допускает некоторые неточности	в полной мере знает предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, направленных на развитие организации (предприятия, территории)	
		Наличие умений	умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	не умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства	с трудом умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, но допускает ошибки	в полной мере умеет организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	не владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно-частного партнерства	плохо владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства, но допускает некоторые неточности	в полной мере владеет способностью организовать предпринимательскую деятельность с целью создания и развития новых проектов государственно- частного партнерства	

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

**4.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

**4.1.1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины**

<b>Нормативная база</b> проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины: Б1.В.ДВ.02.01 Оценка рисков проекта	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА»	
<b>Основные характеристики</b> промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
1	2
<b>Цель промежуточной аттестации -</b>	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы
<b>Форма промежуточной аттестации -</b>	зачет
<b>Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса</b>	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины 2) процедура проводится в рамках ВАРО, на последней неделе семестра
<b>Основные условия получения обучающимся зачёта:</b>	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине
<b>Процедура получения зачёта -</b>	Представлены в оценочных материалах по данной дисциплине
<b>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:</b>	

**Перечень вопросов к зачету по дисциплине (модулю)**

1. Понятие и сущность риска. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
2. Возможные причины возникновения рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
3. Понятие внутренней и внешней среды предприятия. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
4. Влияние факторов внутренней и внешней среды, особенности планирования и учета. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
5. Основные подходы к определению управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
6. Цели и задачи риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
7. История возникновения риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
8. Основные аксиомы риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
9. Законы управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
10. Принципы управления рисками (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
11. Основные подходы к классификации рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
12. Классификации рисков по субъектам хозяйственной деятельности, форме опасности, месту возникновения, простые и сложные риски, функциональные риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
13. Предпринимательские риски (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
14. Понятие и сущность процессного подхода. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
15. Технология управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
16. Внешний и внутренний мониторинг рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
17. Планирование в системе риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
18. Организационная функция риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
19. Мотивация как функция риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
20. Регулирование. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
21. Учет и контроль в системе управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
22. Оценка эффективности управления рисками (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
23. Понятие и виды методов управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
24. Юридические методы управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
25. Административные методы риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
26. Сущность экономических методов управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
27. Понятие и содержание социальных методов управления. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
28. Особенности применения психологических методов управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
29. Производственные методы риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
30. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
31. Понятие и сущность управленческих решений. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)

32. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
33. Зоны риска и ситуации неопределенности. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
34. Значение управленческого решения в снижении, предупреждении рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
35. Особенности учета быстроизменяющихся факторов и неопределенности. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
36. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
37. Стратегия управления рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
38. Основные формы политики риск-менеджмента. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
39. Тактическое управление рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
40. Понятие, сущность и виды внешних рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
41. Политические риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
42. Особенности управления коммерческими рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
43. Финансовые риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
44. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
45. Инновационные риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
46. Управление экологическими рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
47. Логистические риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
48. Управленческие дисфункции как причина возникновения внутренних рисков. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
49. Управление техническими и производственными рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
50. Особенности управления социальными рисками. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)
51. Психологические риски. (ПКС-2, ПКС-3, ПКС-5)

#### **4.1.2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРО**

Не предусмотрены

### **5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **5.1. Критерии оценки к зачету**

*зачет (86-100 баллов)* ставится обучающемуся, обнаружившему систематические и глубокие знания учебно-программного материала, умения свободно выполнять задания, предусмотренные программой в типовой ситуации (с ограничением времени) и в нетиповой ситуации, знакомство с основной и дополнительной литературой, усвоение взаимосвязи основных понятий дисциплины в их значении приобретаемой специальности и проявившему творческие способности и самостоятельность в приобретении знаний.

*зачет (71-85 баллов)* ставится обучающемуся, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешное выполнение заданий, предусмотренных программой в типовой ситуации (с ограничением времени), усвоение материалов основной литературы, рекомендованной в программе, способность к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей работы над литературой и в профессиональной деятельности.

*зачет (56-70 баллов)* ставится обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, достаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, знакомство с основной литературой, рекомендованной программой, умение выполнять задания, предусмотренные программой.

*незачет (менее 56 баллов)* ставится обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, слабые побуждения к самостоятельной работе над рекомендованной основной литературой. Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании академии без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

### **6. Оценочные материалы для организации текущего контроля успеваемости обучающихся**

Форма, система оценивания, порядок проведения и организация *текущего контроля успеваемости* обучающихся устанавливаются Положением об организации текущего контроля успеваемости обучающихся.

#### **Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов**

##### **Тема 1. Организационная среда предприятия**

1. Сущность предпринимательства и его характерные признаки.
2. Дайте понятие экономической и предпринимательской среды организации. В чем разница между этими понятиями?
3. Что представляет собой финансовая среда предпринимательства?



4. Какие экономические отношения следует иметь в виду, рассматривая финансовую среду предпринимательской деятельности как сферу реализации экономических интересов и как особую область экономических и финансовых отношений?

5. Раскройте структуру финансовой среды предпринимательской деятельности и ее основные элементы.

#### **Тема 2. Анализ финансовой среды предприятия**

1. Что представляют собой критические точки организации?

2. Какие критические точки существуют для российских предприятий?

3. Какие факторы влияют на установление пределов анализа финансовой среды организации?

4. Укажите способы определения информации.

5. С помощью каких способов отслеживается информация о финансовой среде организации?

#### **Тема 3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления**

1. Какие теории предпринимательских рисков вам известны?

2. Экономическое содержание предпринимательских рисков. Какие подходы к определению предпринимательского риска вам известны?

3. Что является объективной основой риска? В чем заключается субъективная основа существования предпринимательского риска?

4. Что представляет собой ситуация риска и чем она отличается от риска вообще?

5. Дайте характеристику отдельных функций предпринимательских рисков.

#### **Тема 4. Системный анализ рисков основных видов деятельности. Классификация рисков.**

1. Как шло становление российских теорий предпринимательского риска?

2. Какие подходы к определению предпринимательского риска вам известны?

3. Дайте характеристику отдельных функций предпринимательских рисков.

4. Какие наиболее классификации предпринимательских рисков являются наиболее известными?

5. Перечислите внешние факторы риска, оказывающие воздействие на функционирование организации.

6. Перечислите внутренние факторы риска деятельности организации.

7. Рискует ли чем-нибудь предприниматель, пытаясь противостоять рыночной стихии и внешней финансовой среде предпринимательства в процессе управления рисками?

8. Что представляет собой допустимый предел риска? Какие уровни риска вам также известны?

9. Основные правила поведения предпринимателя при осуществлении хозяйственной деятельности.

10. В чем заключается проявление рисков для физических лиц?

#### **Тема 5. Показатели оценки предпринимательского риска**

1. Опишите последовательность проведения анализа рисков.

2. Как формируется информационная база анализа и мониторинга риска?

3. Перечислите основные качественные методы анализа и оценки риска.

4. Дайте характеристику следующим методам оценки риска: метод аналогий; метод концептуальных переносов.

5. В чем состоит отличие метода рейтинга от метода экспертных оценок?

6. В каких сферах деятельности может применяться метод аналогий?

7. Перечислите основные количественные методы анализа и оценки рисков.

8. Какие методы анализа и оценки экономических рисков в условиях определенности вы знаете?

#### **Тема 6. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности**

1. На чем основан статистический метод оценки рисков? Каковы его основные показатели? Их расчет.

2. Что представляют собой понятия «полная неопределенность», «частичная неопределенность»? Чем они отличаются?

3. Для чего в анализе риска применяют шкальные оценки?

4. Основные понятия и определения теории игр. Задачи теории игр в экономике.

5. Что представляет собой игра и каковы функции игрока в этой игре?

#### **Тема 7. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента**

1. Назовите этапы процесса управления предпринимательскими рисками.

2. Сформулируйте общие принципы управления риском.

3. Назовите основные методы управления предпринимательскими рисками. Чем обусловлен выбор методов воздействия на риск?

4. В чем состоит специфика деятельности риск-менеджмента на предприятиях?

5. Какие экономические и иные инструменты могут быть использованы для минимизации

предпринимательских рисков? Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.

### **Тема 8. Прогнозирование рисков. Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков**

1. Перечислите задачи экспертного оценивания.
2. Укажите критерии выбора способа проведения экспертизы.
3. Перечислите основные этапы организации и проведения экспертного оценивания.
4. Каковы задачи обработки и анализа результатов экспертизы.
5. Охарактеризуйте методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.

### **Тема 9. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия**

1. Можно ли использовать финансовые коэффициенты для характеристики риска? Если нет, то почему? Если – да, то каким образом?
2. Какова взаимосвязь финансового состояния фирмы, вероятности финансового риска банкротства и риска безработицы для отдельных физических лиц?
3. В чем состоит связь риска и кризиса хозяйствующих субъектов?
4. Как формируется информационная база анализа и мониторинга риска?
5. Какие структурные подразделения могут быть накопителями расходов предприятия?

### **Тема 10. Управление рисками на предприятии**

1. Характеристика управления рисками.
2. Назначение и разработка ситуационных планов как средства уменьшения неопределенности.
3. Назовите этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
4. Сформулируйте общие принципы управления риском.
5. Содержание подготовительного этапа управления предпринимательскими рисками.
6. Назовите основные методы управления предпринимательскими рисками. Чем обусловлен выбор методов воздействия на риск?

#### **Критерии оценивания:**

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

#### **Шкала оценивания**

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
Отлично (86-100 баллов)	Обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно
Хорошо (71-85 баллов)	Обучающийся достаточно полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно. Допускает 1-2 ошибки, исправленные с помощью наводящих вопросов
Удовлетворительно (56-70 баллов)	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений заданного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
Неудовлетворительно (менее 56 баллов)	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Отмечаются недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

### **Комплект заданий для практических работ**

Тема. Организационная среда предприятия

**Задание 1:** Проанализируйте влияние внешней и внутренней среды на деятельность конкретного предприятия (университет, предприятие по производству бытовой техники, пункт продажи сотовых телефонов).

**Задание 2:** Дайте определения следующим терминам:

- внешняя среда предпринимательства;
- внутренняя среда предпринимательства;
- макроэкономическая среда;
- микроэкономическая среда;
- рабочая среда предприятия;
- финансовая среда предпринимательства;
- экономическая среда предпринимательства.

**Задание 3:** Заполните графы таблицы приведенными ниже соответствующими элементами:  
Основные элементы общей и рабочей среды организации

Общая среда	Рабочая среда

Компоненты среды организации: экологические факторы; производство; гражданские группы действий; дилеры; цели предприятия; поставщики; технологические факторы; технология реализуемых производственных процессов; покупатели рынка промежуточных продавцов; демографические факторы; финансы; экономические факторы; производственное оборудование; товарно-родовые конкуренты; маркетинговые посредники; политические факторы; этика и культура предпринимательской деятельности; широкая публика; социальные факторы; культурные факторы; транспортные средства; посредники по организации товародвижения; финансовые круги.

**Задание 4.** Заполните таблицу:

Основные требования к внешней среде предпринимательства

Элементы внешней среды предпринимательства	Требования к внешней среде предпринимательства
1. Рынок сбыта продукции предпринимателей	
2. Рынок финансовых ресурсов	
3. Рынок трудовых ресурсов	
4. Административно-юридические условия	
5. Социально-психологический климат	
6. Инфраструктура предпринимательства	

**Задание 5.** Как, по-вашему, на деятельность предприятия влияют такие факторы как: уровень и характер занятости; налогообложение; инфляция; экономический рост. Найдите позитивные и негативные стороны влияния.

**Задание 6.** Заполните таблицу.

Основные цели функциональных областей организации

Функциональная область	Специфическая цель
Маркетинг	
Производство	
НИОКР	
Финансы	
Персонал	

**Задание 7.** Определите значение соответствующего фактора внешней среды (высокое, среднее, низкое) для определения стратегических позиций крупной нефтяной компании: политические риски; социальные изменения; уровень валового национального продукта; технологические изменения.

**Задание 8.** Что, по-вашему, можно отнести к категории ключевых факторов внешней среды: эффективную организационную модель управления предприятием; отсутствие четко выраженных стратегий деятельности организации; развитие отрасли происходит под контролем государства; высокий уровень квалификации персонала; незначительные колебания продукции в отрасли.

**Задание 9.** Составьте список вопросов для характеристики а) внешней среды организации; б) внутренней среды организации.

**Задание 10.** Какие источники информации формируют базу для анализа внешней среды, а какие – для анализа внутренней среды?

Заполните таблицу.

Внешняя среда	Внутренняя среда


Источники информации: личный опыт; журналы и газеты; деловые отчеты; работники фирмы; члены совета директоров; книги; нижестоящие менеджеры; друзья; докладные записки; внешние участники; отраслевые конференции; конференции; профессиональные совещания; коллеги; работники фирмы; комитеты.

**Задание 11.** Заполните таблицу:

Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства и область их применения

Основные методы анализа финансового состояния	Область применения методов		
	Анализ факторов общей среды	Анализ факторов рабочей среды	Анализ факторов внутренней среды
SWOT – анализ			
STEP – анализ			
SNW - анализ			
Портфельный анализ			
Сценарный анализ			
Экспертный анализ			

Тема. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности

**Задание 1.** Соотнести значения показателя коэффициента вариации и известные вам области экономического риска:

Значение показателя вариации, %	Область экономического риска
	безрисковая область
	область минимального риска
	область повышенного риска
	область критического риска
	область недопустимого риска

**Задание 2.** В каком случае из двух известных стратегий А и В предпочтение должно быть отдано стратегии А, при известных  $EA$  и  $EB$ ,  $\sigma A$  и  $\sigma B$ ,  $VA$  и  $VB$ ? Напишите неравенства.

**Задание 3.** Продолжите схему:

Дифференциация методических подходов к учету фактора риска

Методический инструментарий оценки уровня риска	Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска	Методический инструментарий оценки стоимости денежных средств с учетом фактора риска.
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.		

**Задание 4.** Постройте схему основных методов воздействия на риск.

**Задание 5.** Изобразите схематично этапы процесса управления риском.

**Задание 6.** Дайте определение понятий страхования, описывающих взаимоотношения между сторонами: «страхователь», «страховщик», «застрахованное лицо», «выгодоприобретатель», «страховой агент», «страховой брокер», «договор страхования», «страховой полис».

Тема. Прогнозирование рисков. Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков

**Задание 1.** С использованием метода экспертных оценок:

1) Оцените с каждый вид риска в зависимости от его важности для вашей организации. Используйте шкалу от 1 до 10 баллов, причем 10 присвойте самому важному риску.

2) Задайте себе вопрос об эффективности управления таким риском и снова используйте шкалу от 1 до 10 баллов, присваивая 10 баллов риску, которым управляют эффективно, и 1— риску, которым не управляют вообще.

3) Определите разность между важностью риска и эффективностью его управления. Для этого из значения баллов во второй колонке надо вычесть значения баллов в третьей колонке. Эта разность достаточно информативна: положительная разность обычно указывает на неудовлетворительное управление рисками, а отрицательная — на чрезмерное управление рисками.

Тестирование ситуации риска в организации

Три наиболее важных вида риска	Важность (10 баллов -очень важный риск)	Эффективность управления (10 баллов - наивысшая эффективность)	Разрыв (важность минус эффективность)
1.			

2.			
3.			

Примечание: виды риска и организация сообщаются студентам на занятии.

Заполнив таблицу, ответьте на следующие вопросы.

1. Согласен ли руководитель фирмы с тем, что в деятельности вашей организации присутствуют эти виды рисков?
2. Согласен ли руководитель с важностью этих рисков?
3. Знает ли руководство о реальном уровне важности и значимости этих рисков?
4. Имеет ли ваша организация план улучшения управления рисками, которыми в настоящее время управляют неудовлетворительно или не управляют?
5. Имеет ли ваша организация план перераспределения ресурсов по отношению к рискам, которым уделяют слишком много внимания?
6. Как вы считаете, правильно ли ваша организация оценивает уровень риска?
7. Считаете ли вы управление рисками интегральной частью (управления) вашей организации? Если нет, то почему?

Тема. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия

Задания:

1. Дополните формулу недостающей переменной: Пятифакторная модель Альтмана имеет следующий вид:  $Z = 1,2K1$ , где  $K1$
2. Дополните формулу недостающими переменными: Пятифакторная модель Э. Альтмана имеет следующий вид:  $Z = 1,4K2$ , где  $K2$
3. Дополните формулу недостающими переменными: Пятифакторная модель Э. Альтмана имеет следующий вид:  
 $Z = 3,3K3$ , где  $K3$  - ...
4. Дополните формулу недостающими переменными: Пятифакторная модель Э. Альтмана имеет следующий вид:  
 $Z = 0,6K4$ , где  $K4$
5. Дополните формулу недостающими переменными: Пятифакторная модель Э. Альтмана имеет следующий вид:  $Z = 1K5$ , где  $K5$

Тема. Управление рисками на предприятии

Задания:

1. Заполните таблицу:

Сравнительная характеристика методов финансирования предпринимательского риска

Метод финансирования	Краткая характеристика
Самофинансирование	
Страхование	
Средства в себестоимости	
Внешнее	
Собственные средства	

2. Дайте определение понятий страхования, описывающих взаимоотношения между сторонами: «страхователь», «страховщик», «застрахованное лицо», «выгодоприобретатель», «страховой агент», «страховой брокер», «договор страхования», «страховой полис».

3. Дайте определение понятий, связанных с условиями компенсации страховых рисков: «страховая премия», «страховая сумма», «страховая выплата», «страховой тариф», «страховое покрытие», «страховое возмещение».

4. Заполните таблицу:

Классификация страхования финансовых рисков предприятия

Классификационный признак	Тип страхования
1. По формам страхования	
2. По объектам страхования	
3. По объемам страхования	
4. По используемым системам страхования	
5. По видам страхования	

5. Задание:

*Свободное письменное задание:* необходимо в течение пяти минут записать все, что выполните / можете сказать по одному из следующих вопросов (вопросы распределяет преподаватель):

- 1) Какие структурные подразделения предприятия могут быть накопителями расходов на

финансирование рисков?

2) Каковы преимущества и недостатки самострахования по сравнению с другими методами управления риском?

3) Каким образом мероприятия по управлению риском влияют на стоимость предприятия?

4) Какими законодательными и нормативными актами регулируются вопросы обеспечения промышленной безопасности в Российской Федерации?

5) Почему цена является и внутренним и внешним фактором спроса на продукцию предприятия?

#### **Критерии оценивания:**

– правильность выполнения задания на практическую (лабораторную) работу в соответствии с вариантом;

– степень усвоения теоретического материала по теме практической (лабораторной) работы;

– способность продемонстрировать преподавателю навыки работы в инструментальной программной среде, а также применить их к решению типовых задач, отличных от варианта задания;

– правильность и полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы и др.

#### **Шкала оценивания**

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
Отлично (86-100 баллов)	Выполнены все задания работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы.
Хорошо (71-85 баллов)	Выполнены все задания работы; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.
Удовлетворительно (56-70 баллов)	Выполнены все задания работы с замечаниями; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями
Неудовлетворительно (менее 56 баллов)	Обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания работы; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

### **Комплект кейс-задач**

#### **Кейс-задача. Японская кухня в России**

История компании «Васаби» берёт своё начало в 2003 году, когда в Москве на проспекте Медиков открылся первый японский ресторан «Васаби».

Основным направлением деятельности компании стало развитие сети ресторанов японской кухни «Васаби» и итальянской кухни «Розарио».

В настоящее время в состав группы компаний входят заведения, расположенные в Санкт-Петербурге, Москве, Череповце, Пскове, Великом Новгороде, Костроме, Сыктывкаре.

В Сыктывкаре ресторан «Васаби–Розарио» стал пользоваться огромной популярностью сразу после открытия в торговом комплексе «Июнь». Посетители охотно организовывали там корпоративные праздники, устраивали дни рождения для детей, просто проводили время в хорошей компании. Качество блюд, система скидок и бонусов привлекала всё больше и больше любителей японской и итальянской кухни.

Наступил 2014 год, который принёс невиданное ранее напряжение в международных отношениях России со многими странами. Санкции, предпринятые Западом, вынудили российское руководство принять ответные меры. Наша страна пошла по пути протекционизма отечественной экономики – был принят запрет на ввоз многих видов зарубежной продукции. Всё бы ничего, но компания «Васаби» неожиданно потеряла проверенных поставщиков рыбы из Норвегии. По сути, рестораны лишились основного сырья для приготовления блюд японской кухни – лосося. Стало невозможно приготовить по традиционному рецепту классические суши, самые простые роллы «сяке-маки», и, к великому сожалению посетителей, – любимые всеми роллы «филадельфия». На лицах завсегдатаев ресторана появлялось выражение разочарования, когда официанты сообщали им о невозможности приготовить их любимые блюда. Некоторые даже вставали и уходили, не желая заказывать что-то другое. Ситуация была критической. Директор сыктывкарского филиала срочно дал указание поварам найти хоть какую-нибудь замену лососю. Одновременно он провёл беседу с заместителем по снабжению и тот обещал активизировать работу по поиску другого поставщика. Повара достойно справились с заданием, заменив лосося мясом краба.

Конечно, «филадельфию» повторить не удалось, но были разработаны новые роллы, отличающиеся от «филадельфии» только обёрткой – мясо краба вместо лосося. Новое блюдо стало позиционироваться как аналог самых популярных роллов. При этом мясо краба было дороже лосося, но цена на роллы не была поднята. Это позволило если не спасти ситуацию, то хотя бы временно «сгладить» проблему.

Заместитель по снабжению сыктывкарского филиала «Васаби» провёл огромную работу по поискам, отбору и переговорам с возможными поставщиками. В итоге ему оставалось выбрать между дальневосточным рыбным предприятием и неожиданно поступившим

предложением из Чили. Посоветовавшись с директором, снабженец остановил свой выбор на чилийском лососе – при сопоставимом качестве это сырьё оказалось намного дешевле дальневосточного.

Через три недели после прекращения поставок лосося, в ресторане «Васаби–Розарио» наконец снова появились любимые всеми роллы «филадельфия». Вскоре постоянные посетители вернулись, и объёмы продаж вышли на прежний уровень.

**Вопросы:**

1. Изменения в макро- или в микросреде стали генератором проблем компании?
2. Объясните механизм воздействия макросреды на предприятие опосредованно через микросреду в данной ситуации.
3. Какие факторы микросреды оказались вовлечены в данную ситуацию?
4. Дайте оценку действиям руководства компании. Правильно ли оно поступило?
5. Как вы думаете, почему руководство не повысило цену на роллы-заменители, несмотря на то, что по себестоимости они были дороже? Верное ли это решение?
6. Как вы думаете, достиг ли своей цели запрет на ввоз норвежского лосося, как элемент политики протекционизма российской экономики?

**Кейс-задача.** Провести SWOT-анализ двух организаций. Заполните таблицу.

	<i>Возможности</i>	<i>Угрозы</i>
	1	1..
	2	2
	3.....	3.....
<i>Сильные стороны</i>	Поле «СИБ»	Поле «СИУ»
1		
2		
3.....		
<i>Слабые стороны</i>	Поле «СЛВ»	Поле «СЛУ»
1		
2		
3		

**Вариант 1.** Провести SWOT-анализ гостиничного комплекса.

Исходные данные. Гостиничный комплекс расположен в крупном областном центре России. Построен в 1983 г., расположен на оживленной магистрали в 15 мин. езды от центра города, недалеко от выставочного центра и крупнейшего в городе стадиона. До 1990-х гг. считался лучшим в городе, отвечал всем требованиям, предъявляемым к гостиницам высшего класса, использовался для размещения иностранных туристов. «Производственная мощность» номерного фонда гостиницы составляет 20 % городского рынка гостиничных ресурсов среднего класса. Предприятие располагает одной из лучших в городе инфраструктур для проведения конференций. Гостиница зарегистрирована в основных глобальных системах резервирования. У нее сложились давние отношения с западными туроператорами. Однако в организации отсутствует единая концепция продаж и маркетинговая концепция, ориентированная на конечного потребителя (потенциального клиента). Существует единообразие номерного фонда и необоснованно завышенные объявленные цены на индивидуальное размещение. Конечный российский потребитель недостаточно информирован о деятельности предприятия.

В середине 1990-х гг. в центре города был построен крупный отель международного стандарта, привлекательный для клиентов высоким уровнем обслуживания. Гостиничный комплекс стал испытывать сложности в своей деятельности.

У исследуемой организации существуют возможности: проведение гибкого сезонного позиционирования, диверсификация номерного фонда для удовлетворения потребностей различных сегментов рынка, привлечение иногородних посетителей выставочного центра и спортивного комплекса, расположенных в непосредственной близости от отеля. В тоже время эффективному функционированию гостиницы может помешать: спад досугового туризма в государстве и в городе, захват рынка гостиничных ресурсов среднего уровня вновь создаваемыми предприятиями с западными технологиями управления и продаж, неэффективное использование месторасположения гостиницы в целях маркетинга, существенная зависимость гостиницы от иностранных туристов как основного источника клиентов.

**Вариант 2.** Провести SWOT-анализ тракторного завода.

Исходные данные. В первой половине года уровень выпуска тракторов на заводе был очень низок - 15 - 25 % от максимальной загрузки. Затем произошел рост производства - до 50 % от максимальной загрузки и выше. Это произошло за счет открытия кредитной линии в Мосбизнесбанке. Кроме того, началось внедрение оперативного финансового контроля, управления и планирования в диапазоне от недели до года, что позволило ускорить обращение средств, сократить дебиторскую задолженность (ужесточив отношения с потребителями). Это было совершенно оправдано: появились достаточные средства для оборота и стала возможна реорганизация предприятия.

Далее производство стало падать и вновь составило 20 % от максимальной загрузки. Это снижение было связано с повышением цен на тракторы. Ценовая политика компании оказалась вынужденной и изменилась потому, что рост цен на продукцию тракторного завода (ТЗ) долго отставал от роста цен на закупаемые им ресурсы. В ответ на быстрый рост цен спрос на тракторы резко снизился.

Другим следствием повышения цен на основную продукцию стало ухудшение конкурентного статуса ТЗ на внешнем и на внутреннем рынке. Ранее трактор рассматриваемого завода в конкурентной борьбе за потребителя выигрывал благодаря относительно низкой цене. На внутреннем рынке основную конкуренцию тракторам исследуемого предприятия составляют минские: они дороже, но более мощные и универсальные. При сближении цен потребитель отдает предпочтение минским тракторам. Естественно, еще сильнее конкуренция с западными аналогами.

Для стабилизации производства выделены основные направления совершенствования работы завода: реорганизация структуры компании; снижение издержек и выпуск новой продукции; развитие маркетинга и сбыта. Компания берет только валютные кредиты, прибегая к рублевым лишь в исключительных случаях и на короткое время. Руководство завода считает, что единственная возможность улучшить конкурентные позиции завода - это создать новый, более мощный трактор, удовлетворяющий более широкий круг потребителей. Это позволит без ущерба для сбыта проводить менее сдержанную ценовую политику. Необходимо создать сеть сбыта и систему поддержки потребителя, лизинговую компанию и корпоративное объединение производителей сельхозмашиностроения.

**Кейс-задача.** В классической рыночной экономике, как отмечают зарубежные исследователи, 1/3 вины за банкротство предприятия падает на внешние факторы и 2/3 - на внутренние. Проведенные исследования показали, что для России 90-х годов XX в. была характерна обратная пропорция влияния на эти факторы. Политическая и экономическая нестабильность, дерегулирование финансового механизма и инфляционные процессы были наиболее значительными факторами, ухудшавшими кризисную ситуацию российских государственных и частных предприятий. Как вы думаете, с чем это связано?

**Кейс-задача.** Часть ученых рассматривает риск как возможную неудачу, материальные или иные потери, опасности, которые могут постигнуть предпринимателя в результате претворения в жизнь выбранного решения. Подобное определение дает Б. Райзберг, по его мнению, риск - это «угроза, опасность возникновения ущерба в самом широком смысле слова». Второй подход отождествляет риск с предполагаемой удачей, благоприятным исходом. Третий подход характеризует предпринимательский риск как возможность отклонения от цели. В частности, такое определение риска дают Лапуста М.Г. и Шаршукова Л.Г., по их мнению, «предпринимательский риск - это опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности». Какой точки зрения придерживаетесь вы? Обоснуйте ответ

**Кейс-задача.** Определить средневзвешенную величину риска банковских операций, рентабельность его деятельности, соотношение риска и рентабельности за I и II квартал по одному из банков. Оценить тенденцию изменения рискованности его деятельности, исходя из таких данных (%):

Наименование	I квартал	II квартал
Хранение денежных средств на счетах	-	5
Операции с государственными ценными бумагами	10	15
Операции с драгоценными металлами	10	10
Выдача краткосрочных кредитов заемщикам	50	60
Лизинговые операции	5	-
Операции с корпоративными ценными бумагами	25	10
Всего	100	100

Издержки по ведению банковской деятельности составили в I квартале - 40 500 тыс. руб., во II квартале - 40 800 тыс. руб., а доходы от операций банка были равны в I квартале - 60 200 тыс. руб., а во II - 57 800 тыс. руб.

**Кейс-задача.** Обувное предприятие осваивает две модели женских осенних сапог, выручка от реализации которых составит 564 ден. ед. Одновременно снимается с производства устаревшая модель войлочных полуботинок на сумму 200 ден. ед. Рынку предлагается новая модель зимних полусапожек, объем продаж которых равен 600 ден. ед. Второй год предприятие производит осенние женские полуботинки и зимние женские сапоги, объем реализации которых составляет соответственно 880 ден. ед. и 1560 ден. ед. Основная часть продукции предприятия выпускается в течение трех лет: женские осенние сапоги 12-ти артикулов на сумму 14200 ден. ед. и зимние сапоги 8-ми артикулов на сумму 20400 ден. ед.



Проанализируйте экономический хозяйственный риск обувного предприятия: причины и возможность его возникновения и убыток в случае наступления ситуации риска.

**Кейс-задача.** Проанализируйте и оцените социально-демографический состав персонала предприятия с точки зрения возможности возникновения риска невостребованности продукции по фактору "труд". Исходные данные для анализа.

№ п/п	Показатель	Фактически в предыдущем году	В отчетном году	
			по плану	фактически
1.	Состав работников основной деятельности по полу, чел.: мужчины, в т. ч. рабочие	1356	1454	1321
		1160	1270	1089
	женщины, в т. ч. рабочие	1096	1050	1159
		910	848	1005
2.	Возрастной состав специалистов, чел: до 22 лет от 22 до 30 лет от 30 до 50 лет свыше 50 лет	30	36	30
		122	124	124
		184	190	180
		18	12	20
3.	Возрастной состав основных производственных рабочих, чел.: до 18 лет от 18 до 30 от 30 до 50 лет свыше 50 лет	112	110	110
		406	456	432
		596	600	612
		956	952	940
4.	Основные производственные рабочие по стажу работы по специальности, чел. до 1 года от 1 до 2-х лет от 2 до 5 лет свыше 5 лет	222	220	220
		282	340	328
		718	718	626
		848	840	920

Кроме того, известно фактическое распределение основных производственных рабочих по квалификации в соответствии со сложностью выполняемых ими работ.

Соответствие квалификации рабочих сложности работ

Разряд работ (у)	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й
Разряд рабочих (х)						
1-1	20	44				
2-й	20	126	16			
3-й		84	218	68		
4-й			4	414	84	8
5-й				10	540	130
6-й				4	10	294

**Кейс-задача.** На основе имеющихся данных определить, какие факторы в наибольшей степени оказывают влияние на деятельность предприятия.

В ходе опроса среди подрядчиков и заказчиков определено влияние различных факторов на степень риска:

№ п/п	Факторы	Наибольшее влияние	Достаточное влияние	Среднее влияние	Меньшее влияние	Наименьшее влияние	Место в опросе
1	Низкая стоимость	82,0/84,2	10,6/2,4	5,2/8,6	2,2/2,4	-/2,4	1/1
2	Имидж фирмы	22,4/51,8	25,4/18,3	45,8/14,3	4,2/-	2,2/15,6	6/3
3	Объем работ, выполняемых фирмой	39,6/36,1	17,4/10,0	15,0/15,6	10,4/8	17,6/30,3	2/5
4	Минимальный срок завершения контракта	38,4/42,8	20,6/10,4	9,8/13,0	3,3/2,4	27,9/31,4	3/4
5	Финансовое положение фирмы	37,5/69,7	20,7/15,9	16,8/5,8	13,0/1,0	12,0/9,6	4/2
6	Опыт фирмы	19,9/35,1	16,4/24,1	15,3/20,8	9,9/10,2	38,5/9,8	7/6
7	Источник финансирования проекта	35,1/32,1	20,0/27,0	20,8/20,9	18,1/10,0	6,0/10,0	5/7
8	Национальная принадлежность фирмы	6,0/4,8	5,1/4,8	8,0/9,6	30,0/3,6	50,9/77,2	8/8
9	Состояние рекламы в фирме	1,5/1,0	1,5/1,0	4,0/2,0	3,0/1,0	90,0/95,0	9/9

*Примечание.* В числителе - результаты опроса подрядных фирм, в знаменателе — заказчиков.

Построить модель, которая позволит оценить последствия накопления рисков ситуаций.

**Кейс-задача.** По статистике средняя за пять лет стоимость урожая *n*-ой сельхозкультуры составляет в сопоставимых ценах 42 000 р. с 1 га. Фермер застраховал урожай. По договору страхования ущерб возмещается в размере 70 %. Фактическая стоимость урожая с 1 га составила 39 000 р. Чему будет равна сумма страхового возмещения?

**Кейс-задача.** Страховая сумма составляет 100 тыс. р. Фактический ущерб составил: 1) 0, 8 тыс. р.; 2) 1,7 тыс. р. Определить сумму страхового возмещения и сумму ущерба, компенсируемую из собственных средств страхователя, если между предприятием и страховщиком был составлен договор страхования, предусматривающий условную франшизу в размере 1,5 % от страховой суммы.

**Кейс-задача.** Имущество застраховано по системе пропорционального страхования на сумму 800 тыс. р., стоимость имущества по балансу 1 млн. р. В результате пожара имуществу был нанесен ущерб на сумму 500 тыс. р. Чему будет равна величина страхового возмещения?

**Кейс-задача.** Для торговой фирмы величина альтернативного дохода составляет 12%, срок, на который предоставляется кредит – 60 дней. Покупатель желает приобрести товар, совокупная цена которого 24 000 у.е., а себестоимость – 16 000 у.е. Можно ли предоставить кредит данному покупателю, если вероятность его платежа компания оценивает в 75%?

**Кейс-задача.** Рассчитайте величину процента страхового фонда, исходя из следующих данных:

1. фактор (банк) покупает у предприятия дебиторскую задолженность в размере 800 тыс. руб.;
2. по окончании действия факторингового договора фактор предполагает получить от предприятия 80 тыс. руб.

3. Проанализируйте уровень самофинансирования и выберите наиболее финансово устойчивый хозяйствующий субъект исходя из следующих данных (млн. руб.):

Показатели	Хозяйствующие субъекты		
	№1	№2	№3
1. Уставный капитал	220	280	180
2. Резервный фонд	10	5	9
3. Фонды специального назначения	5	12	6
4. Итого собственных средств			
5. Чистая прибыль	70	80	45
6. Прибыль, направленная в фонд накопления	20	10	5
7. Амортизационные отчисления	30	40	20
8. Заемные средства	10	10	6
9. Кредиторская задолженность и другие привлеченные средства	50	70	40
10. Коэффициент финансовой устойчивости			
11. Коэффициент самофинансирования			

**Кейс-задача.** Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Он покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 30 р. за 1 долл., премия 0,93 р. за 1 долл. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если 1) курс валюты снизится до 29,5 р. за 1 долл.; 2) курс валюты увеличится до 30,5 р. за 1 долл. Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

**Кейс-задача.** Предприниматель может открыть 6-месячный депозит на 20 тыс. долл. при ставке 3% простых ссудных годовых. В день открытия депозита он переводит доллары в другую иностранную валюту по курсу 1,7350 и кладет ее на депозит. Ставка 6-месячного депозита по этой валюте 9% простых ссудных годовых. В день исполнения депозита курс иностранной валюты к доллару: 1) 1,7350; 2) 1,8023. Какова арбитражная прибыль предпринимателя в первом и во втором случаях?

**Кейс-задача.** Хозяйствующий субъект предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 11 500 евро. Он заключает форвардный контракт с параметрами: сумма 11 500 евро, срок 3 месяца, курс 34 р. за 1 евро. Определить затраты хозяйствующего субъекта и его действия, если 1) курс валюты снизится до 33,5 р. за 1 евро; 2) курс валюты увеличится до 34,9 р. за 1 евро. Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

**Кейс-задача.** Предприниматель может открыть 6-месячный депозит на 40 тыс. долл. при ставке 3% простых ссудных годовых. В день открытия депозита он переводит доллары в другую иностранную валюту по курсу 1,75 и кладет ее на депозит. Ставка 6-месячного депозита по этой валюте 9% простых ссудных годовых. Какова арбитражная прибыль предпринимателя, если при исполнении депозита: 1) он переведет эту валюту в доллары по рассчитанному форвардному курсу; 2) он переведет валюту в доллары по курсу 1,73; 3) он переведет валюту в доллары по курсу 1,85?

**Кейс-задача.** Компания предоставила следующую информацию:  
Цена изделия 100 тыс. руб./шт.

Средние переменные затраты на изделие 50 тыс. руб./шт.  
 Средние постоянные затраты на изделие 10 тыс. руб./шт.  
 Ежегодная продажа в кредит 400000 изделий.  
 Период погашения дебиторской задолженности 3 месяца.  
 Норма прибыли 19%.

Компания рассматривает вопрос об увеличении отсрочки платежа на 4 месяца.

В этом случае ожидается следующий результат: продажа возрастет на 25%; потери из-за безнадежных долгов ожидаются в размере 4% от увеличения продаж; затраты на инкассирование (расчетно-кассовое обслуживание и взыскание дебиторской задолженности) увеличатся на 48 млн. руб. Определить стоит ли реализовывать предложенную политику коммерческого кредита.

**Кейс-задача.** Краткосрочный кредит

Компания заняла 70 тыс. руб. под 25% годовых. Необходимо расплатиться в течение года.

Рассчитать:

- 1) Какую прибыль получит компания за время ссуды?
- 2) Чему равна эффективная процентная ставка?

**Кейс-задача.** Организация планирует приобрести технологическое оборудование, необходимое для производства новой продукции. На основании материалов, представленных производственными, техническими и экономическими службами компании, в таблице приведены данные, характеризующие уровень производства и реализации продукции по двум альтернативным вариантам инвестирования.

С использованием данных таблицы требуется:

1. Найти точку безубыточности для каждого альтернативного варианта инвестирования и объем продаж, при котором рассматриваемые варианты инвестирования будут одинаково прибыльными.
2. Определить рентабельность инвестиции, исходя из следующих возможных параметров изменения спроса на выпускаемую продукцию: по оптимистическим оценкам объем продаж составит 130% от точки безубыточности (вероятность - 0,35); ожидаемый объем продаж планируется на 20% больше точки безубыточности (вероятность - 0,5); по пессимистическим оценкам объем продаж будет на 5% ниже точки безубыточности (вероятность - 0,15).
3. Рассчитать стандартное отклонение и коэффициент вариации показателя рентабельности инвестиций по каждому варианту инвестирования.
4. В аналитическом заключении обосновать выбор наиболее безопасного варианта долгосрочных инвестиций.

Исходные данные для анализа точки безубыточности

Показатели	Значения показателя	
	Вариант 1	Вариант 2
Годовые постоянные затраты, р.	200 000	510 000
Переменные затраты на единицу продукции, р.	10	6
Цена единицы продукции, р.	16	16
Капитальные затраты (инвестиции), р.	1200 000	1400 000

**Кейс-задача.** Фирма приобрела партию товара по оптовой цене и планирует продать ее по ценам реализации. В случае если товар не будет реализован, фирма понесет убытки (в % от цены приобретения). Определите, исходя из имеющихся данных, с помощью «дерева решений» оптимальную цену реализации этой партии товара.

Вариант	Оптовая цена приобретения (тыс. руб.)	Максимальная цена приобретения (тыс. руб.)	Размер убытка (в % от цены приобретения)
1	300	600	15%
2	400	800	15%
3	500	900	15%
4	600	1100	20%
5	700	1200	20%
6	800	1500	20%
7	900	1700	20%
8	100	180	10%
9	120	210	10%
10	140	220	15%
11	160	240	20%
12	180	260	10%
13	550	1050	10%
14	500	950	15%
15	450	850	15%

16	400	750	20%
17	350	600	20%
18	200	400	10%
19	250	500	15%
20	350	700	20%

**Кейс-задача.** Руководитель компании, имея патент на выпуск новой продукции, должен принять стратегическое решение:

- Создавать новое крупное производство.
- Создать малое предприятие.
- Продать патент. Предполагаемая выгода принимаемых решений приведена в таблице:

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыши при состоянии внешней среды	
		благоприятном	неблагоприятном
1	Строительство крупного предприятия (а1)	200 000	- 180 000
2	Строительство малого предприятия (а2)	100 000	- 20 000
3	Продажа патента (а3)	10 000	10 000

Вероятность благоприятного или неблагоприятного состояния внешней среды даже приблизительно неизвестна. (*Примечание.* Вспомните принцип недостаточной обоснованности Лапласа).

Возможно заказать специализированной фирме дополнительное исследование состояния рынка, стоимость которого составит 10000 усл. ед. Оно поможет уточнить ожидаемые оценки рыночной конъюнктуры. Известно, что благоприятные прогнозы этой фирмы оправдываются в 78 случаях из 100 (в 22 случаях могут возникнуть неблагоприятные ситуации), неблагоприятные прогнозы оправдываются с вероятностью 0,73 (см. таблицу).

Прогноз	Фактически	
	благоприятный	неблагоприятный
Благоприятный	0,78	0,22
Неблагоприятный	0,27	0,73

С помощью дерева решений предложите решение задачи:

- «собственными» силами;
- с привлечением специализированной фирмы.

7. Имеются данные об эффективности выпуска по трем позициям ассортиментного плана: П1, П2, П3 (данные приведены в таблице).

Варианты решений $r_i$	Виды продукции		
	П1	П2	П3
$r_1$	0,25	0,35	0,40
$r_2$	0,75	0,20	0,30
$r_3$	0,35	0,82	0,10
$r_4$	0,80	0,20	0,35

Необходимо принять решение, дающее наибольший выигрыш, и учитывающее вероятность достижения результата по вариантам решений ( $r$ ), равную соответственно 0,5; 0,3; 0,2.

**Кейс-задача.** На основании данных таблицы требуется определить уровень рискованности инвестиционных проектов А и В и составить аналитическое заключение, в котором обосновать выбор наиболее безопасного варианта капитальных вложений.

Номер события	Возможная сумма получения прибыли по мероприятиям, тыс. руб.	Число случаев наступления события, ед.
1	40	10
2	20	40
3	25	20
1	5	40
2	10	25
3	15	20
4	22	20
5	30	15

**Критерии оценивания кейс-задачи:**

- соответствие решения сформулированным в кейсе вопросам (адекватность проблеме и рынку);
- оригинальность подхода (новаторство, креативность);
- применимость решения на практике;

- глубина проработки проблемы (обоснованность решения, наличие альтернативных вариантов, прогнозирование возможных проблем, комплексность решения).

### Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
Отлично (86-100 баллов)	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет оригинальный подход к решению поставленной проблемы, демонстрирует высокий уровень теоретических знаний, анализ соответствующих источников. Формулировки кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты применения предложенного решения конкретны, измеримы и обоснованы.
Хорошо (71-85 баллов)	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет в основном традиционный подход с элементами новаторства, частично подкрепленный анализом соответствующих источников, демонстрирует хороший уровень теоретических знаний. Формулировки недостаточно кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты применения предложенного решения требуют исправления незначительных ошибок.
Удовлетворительно (56-70 баллов)	Предложенное решение требует дополнительной конкретизации и обоснования, в целом соответствует поставленной в задаче проблеме. При решении поставленной проблемы обучающийся применяет традиционный подход, демонстрирует твердые знания по поставленной проблеме. Предложенное решение содержит ошибки, уверенно исправленные после наводящих вопросов.
Неудовлетворительно (менее 56 баллов)	Наличие грубых ошибок в решении ситуации, непонимание сущности рассматриваемой проблемы, неуверенность и неточность ответов после наводящих вопросов. Предложенное решение не обосновано и не применимо на практике

### Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся

**Задание: Ответить самостоятельно на вопросы по каждой теме и составить конспект ответов на вопросы с использованием литературных источников**

#### Тема 1. Организационная среда предприятия

1. Дайте характеристику макросреды предпринимательства.
2. Какие элементы составляют микроэкономическую среду организации?
3. Охарактеризуйте систему неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
4. Можно ли считать сложившуюся к настоящему времени финансовую среду благоприятной для развития предпринимательства в России?
5. Почему различаются внешние среды предприятий различных отраслей? Приведите пример, когда условия внешней среды неблагоприятны для предприятий всех отраслей.
6. Назовите основные элементы управления предприятием. Что относится к функциям управления?

#### Тема 2. Анализ финансовой среды предприятия

1. Перечислите источники информации для анализа а) внешней среды; б) внутренней среды.
2. Какова цель оценки информации о финансовой среде организации?
3. Какова последовательность проведения анализа финансовой среды с помощью метода «использования знаний окружающей среды руководителями отдельных служб»?
4. Могут ли иррегулярные системы использоваться для определения возможных будущих событий?
5. Дайте характеристику метода «5 x 5».
6. Чем отличается метод STEP - анализа от метода SWOT – анализа?

#### Тема 3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления

1. Современные классификации предпринимательских рисков.
2. Какие из известных видов предпринимательских рисков наиболее опасны с позиции интересов бизнеса в современных условиях?
3. Что представляет собой ситуация неопределенности? Какими факторами она обуславливается?
4. Что представляет собой допустимый предел риска? Какие уровни риска вам также известны?
5. Какие факторы влияют на восприятие риска предпринимателем в процессе хозяйственной деятельности?

**Тема 4. Системный анализ рисков основных видов деятельности. Классификация рисков.**

1. Дайте характеристики природно-естественным, производственным, коммерческим, финансовым инвестиционным, информационным рискам.

2. В чем заключается различие между чистыми и спекулятивными предпринимательскими рисками?
3. Как влияют политические риски на финансовую среду предпринимательской деятельности.
4. В чем заключается разница между хозяйственным и коммерческим рисками?
5. Что понимается под выражением «уровень риска инвестиционного проекта»?
6. Назовите виды инвестиционных рисков и дайте их характеристику.
7. Приведите алгоритм расчета ставки дисконта по методу CAPM.
8. Объясните суть метода кумулятивного построения ставки дисконта. Каким образом в этом методе учитываются риски инвестиционного проекта?
9. Какие методы применяются для оценки величины странового риска? Каким образом страновой риск влияет на параметры инвестиционного проекта?
10. Почему часть производственного времени при наступлении риска не востребованности продукции правильнее относить к потерям, чем к полезно затраченному труду?
11. Может ли инфляция быть причиной риска не востребованности продукции?
12. Можно ли риск не востребованности продукции отнести к внутриотраслевому?
13. Сущность финансового риска и его виды.

#### **Тема 5. Показатели оценки предпринимательского риска**

1. Свидетельствует ли возможное снижение объема продаж на 5% о наступлении ситуации риска? Поясните свою точку зрения.
2. Если управленческое решение имеет два пути по критерию затрат, а время на его реализацию одинаково в обоих случаях, то чем будет определяться выбор единственного решения?
3. Как связаны между собой показатели вероятности, опасности и важности риска?
4. Осуществляется ли в процессе диагностики риска его оценка?
5. На каком этапе принятия управленческого решения и почему дается интегральная качественная оценка его риска?
6. Какие экспертные методы и для решения каких задач используют в анализе риска?
7. Какие статистические методы и для решения каких задач используют в анализе риска?
8. Можно ли использовать финансовые коэффициенты для характеристики риска? Поясните свой ответ.
9. На каких постулатах построена теория игр?

#### **Тема 6. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности**

1. Математическая модель игры с природой.
2. В чем заключается принцип Лапласа?
3. Последовательно опишите, в чем заключается суть критериев оптимальности: критерия Вальда, критерия оптимизма, критерия пессимизма, критерия Сэвиджа, критерия Гурвица.

#### **Тема 7. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента**

1. Каковы особенности управления экономическими рисками на российских предприятиях?
2. Раскройте содержание стратегии управления рисками на предприятиях.
3. Основные методы минимизации предпринимательских рисков.
4. Характеристика основных способов снижения риска.
5. Раскройте содержание понятия «финансирование риска». Назовите основные виды затрат на риск и раскройте их содержание.
6. Перечислите основные источники финансирования риска и раскройте их содержание.
7. Раскройте содержание страхования как метода управления риском и как вида бизнеса. Назовите основные методы страхования и их особенности.
8. Что такое перестрахование и для каких целей оно применяется?
9. Каковы особенности формирования внутреннего и внешнего фондов риска? Как определить оптимальный размер фонда риска предприятия?
10. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?

#### **Тема 8. Прогнозирование рисков. Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков**

1. Что представляют собой итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений; упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений; графоаналогический метод обработки результатов?
2. Укажите методы точечной и интервальной экспертной оценки.
3. Охарактеризуйте методы «дерево событий» и «дерево решений».
4. Охарактеризуйте методы обработки результатов групповой экспертизы рисков.
5. Каким образом осуществляется проведение групповой экспертизы методом интервью?
6. Как осуществляется обработка и анализ строгих и нестрогих ранжировок?

#### **Тема 9. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия**

1. Осуществляется ли в процессе диагностики риска его оценка?
2. Какие модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия вы знаете?
3. Перечислите известные вам модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
4. Укажите модели диагностики риска банкротства.
5. Укажите модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.

#### **Тема 10. Управление рисками на предприятии**

1. Какие экономические и иные инструменты могут быть использованы для минимизации предпринимательских рисков? Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
2. Каковы особенности управления экономическими рисками на российских предприятиях?
3. Существует ли оптимальный способ противодействия факторам предпринимательского и финансового риска?
4. Раскройте содержание стратегии управления рисками на предприятиях.
5. Основные формы управления рисками на предприятиях.
6. Назначение и порядок разработки ситуационных планов.
7. В чем состоит связь риска и кризиса хозяйствующих субъектов?
8. Как формируется информационная база анализа и мониторинга риска?

#### **Критерии оценки заданий для самостоятельной работы обучающихся:**

- умение самостоятельно работать с дополнительной литературой для более полного освоения курса;
- выполнение всех заданий;
- уровень освоения учебного материала;
- уровень умения использовать теоретические знания при выполнении заданий;
- уровень умения активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения материала;
- оформление материала в соответствии с требованиями;
- уровень умения ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- уровень умения четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- уровень умения определить, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;
- уровень умения сформулировать собственную позицию, оценку и аргументировать ее.

#### **Шкала оценивания**

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
Отлично (86-100 баллов)	Выполнены все задания самостоятельной работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все вопросы, изученные самостоятельно
Хорошо (71-85 баллов)	Выполнены все задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
Удовлетворительно (56-70 баллов)	Выполнены все задания самостоятельной работы с замечаниями; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
Неудовлетворительно (менее 56 баллов)	Обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на вопросы, изученные самостоятельно, с ошибками или не ответил на вопросы

#### **Комплект тестовых заданий**

- 1) Риск – это:
  - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
  - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
  - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
  - г) вероятность провала программы продаж;
  - д) вероятность успеха в бизнесе.
- 2) Управление риском – это:
  - а) отказ от рискованного проекта;
  - б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
  - в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;

- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
- 3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
  - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
  - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
  - г) умение ликвидировать такие последствия;
  - д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
- 4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
  - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
  - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
  - г) организация службы управления рисками на предприятии.
- 5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
  - б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
  - в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
  - г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
  - д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
  - е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
- 6) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
- а) спекулятивные;
  - б) чистые;
  - в) ретроспективные;
  - г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
- 7) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
- а) классификации субъектов риска;
  - б) классификации объектов риска;
  - в) характере оценки риска;
  - г) характере последствий риска.
- 8) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
- а) производственный риск;
  - б) кадровый риск;
  - в) информационный риск;
  - г) финансовый риск;
  - д) коммерческий риск.
- 9) Коммерческий риск – это риск, возникающий:
- а) на коммерческих предприятиях;
  - б) при заключении коммерческих сделок;
  - в) в процессе реализации товаров или услуг;
  - г) в процессе производства товаров или услуг.
- 10) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) это зависит от характера транспортировки.
- 11) По времени возникновения неопределенности распределяются на:
- а) ретроспективные, текущие и перспективные;
  - б) экономические (коммерческие) и политические;
  - в) новые и старые;
  - г) изученные, изучаемые и неизученные.
- 12) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
- а) временные;
  - б) природные;
  - в) экономические и политические;
  - г) внешней и внутренней среды.
- 13) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
- а) усложняется;
  - б) упрощается;
  - в) остается неизменным.



- 14) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события ( $P_t$ ) при полной определенности?
- 0,3;
  - 0,7;
  - близкой к единице;
  - близкой к нулю.
- 15) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
- полной неопределенности;
  - полной определенности;
  - частичной неопределенности.
16. «Риск действия» — это риск, вызванный:
- принятием неправильных действий субъектом управления;
  - недостаточными знаниями субъекта об объекте управления;
  - отрицательным воздействием внутренних факторов на объект управления;
  - отрицательным воздействием внешних факторов на объект управления.
17.  $\beta$  — коэффициент акции компании показывает:
- уровень риска ценных бумаг;
  - уровень реакции ценных бумаг на изменение рынка ценных бумаг;
  - уровень доходности данной ценной бумаги;
  - уровень надежности данной ценной бумаги;
  - все вышеизложенное.
18. Предприятие не в состоянии в ближайшие 6 месяцев восстановить свою платежеспособность, если значение коэффициента восстановления платежеспособности меньше:
- 0,3;
  - 0,5;
  - 0,74;
  - 1,0.
19. Премия за риск рассчитывается как разность между:
- ожидаемым рыночным доходом портфеля и требуемым доходом на акцию;
  - ожидаемым рыночным доходом портфеля и безрисковой ставкой;
  - требуемым доходом на акцию и безрисковой ставкой;
  - безрисковой ставкой и ожидаемым рыночным доходом портфеля.
20. «Риск изучения» — это риск, вызванный:
- неточностью метода исследования;
  - неточностью объекта исследования;
  - неполными знаниями исследователя;
  - принятием неправильных действий субъектом управления
21. Определите, какие из перечисленных этапов оценки риска включает в себя качественный подход:
- выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возник риск;
  - идентификация всех возможных рисков, свойственных рассматриваемому проекту;
  - оценка уровня отдельных рисков и риска проекта в целом;
  - определение допустимости уровня риска;
  - разработка мероприятий по снижению риска.
22. Метод Дельфи является разновидностью:
- метода аналогий;
  - статистического метода;
  - метода экспертных оценок;
  - одним из аналитических методов.
23. Количественный анализ риска представляет собой:
- детальный и углубленный анализ рисков, которые могут оказать влияние на деятельность предприятия;
  - предполагает численное определение отдельных рисков, а затем риска всей деятельности организации в целом;
  - выявление и идентификацию всех возможных рисков, свойственных деятельности предприятия, а затем проведение стоимостной оценки последствий выявленных рисков.
24. Сила воздействия операционного рычага показывает:
- финансовый риск фирмы;
  - производственный риск фирмы.
  - финансовый и производственный риск фирмы;
  - общий риск фирмы.

25. Предприятие не в состоянии в ближайшие 6 месяцев восстановить свою платежеспособность, если значение коэффициента восстановления платежеспособности меньше:
- 0,3;
  - 0,5;
  - 0,74;
  - 1,0.
26. На какой стадии осуществляется разработка возможных альтернатив решения?
- на стадии принятия решения
  - на стадии реализации решения
  - на стадии подготовки решения
  - нет правильного ответа
27. При принятии решений выделяют следующие правила:
- оперативные, тактические, стратегические
  - тактические, оперативные, организационные
  - тактические, стратегические, организационные
  - оперативные, стратегические, организационные
28. На чем базируются методы моделирования?
- на нахождении оптимальных вариантов решения
  - на использовании математических методов
  - на определении уровня резервных ресурсов
  - на анализе различных вариантов действия
29. Что представляет собой метод Дельфи?
- разработка и обоснование решений в условиях дефицита информации
  - определение уровня резервных ресурсов
  - ряд последовательных процедур, направленных на формирование группового мнения экспертов
  - нет правильного ответа
30. Какой из данных этапов не относится к процессу принятия управленческих решений?
- контроль принятия решения
  - подготовка решения
  - реализация решения
  - принятие решения
31. Средствами разрешения рисков являются:
- избежание риска;
  - удержание риска;
  - принятие риска;
  - передача риска;
  - защита от риска;
  - снижение степени риска.
32. Хеджирование – это:
- экономические отношения по нейтрализации, снижению возможных финансовых потерь у инвесторов, производителей, потребителей на основе системы срочных сделок с товарными и финансовыми активами;
  - установление предельных сумм расходов, продажи, кредита;
  - производство на одном предприятии большой номенклатуры товаров, с целью избегания риска.
33. Коэффициент риска определяется соотношением суммы убытка к сумме:
- собственных и заемных средств предприятия;
  - инвестированного предприятием капитала;
  - всех собственных средств предприятия.
34. В стратегии риск-менеджмента применяются следующие правила:
- максимум выигрыша;
  - минимум убытка;
  - оптимального планирования результата.
35. Лимитирование – это один из методов:
- избегания (уклонения) от риска;
  - снижения риска;
  - удержания (сохранения) риска;
  - передачи риска.
36. По какой из приведенных ниже формул можно определить степень согласованности экспертов при экспертном методе определения степени риска

$$W = \frac{\sigma_{\phi}^2}{\sigma_{\max}^2}$$

а)

$$R = \sum R_i * P_i$$

б)

$$Y = \frac{\sigma}{R}$$

в)

$$P_i = \frac{K_i}{N}$$

г)

36. Если коэффициент согласованности оказался больше 0,5, то можно утверждать, что:

риск

а) Показатель негативен и нужно перейти к комплексной оценке риска через операционный

б) Система рисков определена верно и можно вырабатывать стратегию по их снижению

в) Необходимо пересмотреть формирование экспертной группы и составление анкет

**37** Кредит выдается на принципах:

а) безвозмездности;

б) бессрочности;

в) возвратности.

38. Кредит, предоставленный под залог государственных ценных бумаг, представляет собой:

а) онкольный кредит;

б) ломбардный кредит;

в) контокоррентный кредит.

39. Укажите собственные финансовые ресурсы, которые предприятия могут направлять на финансирование своей деятельности:

а) долгосрочные ссуды;

б) амортизационные отчисления;

в) средства полученные в результате эмиссии акций;

г) бюджетные ассигнования.

40. К привлеченным финансовым средствам инвестора относятся:

а) банковские кредиты;

б) средства, получаемые от продажи акций;

в) облигационные займы;

г) бюджетные кредиты;

д) ассигнования из государственного и местных бюджетов.

41. Размер резервного фонда должен быть:

а) менее 10% от уставного капитала;

б) не менее 10% и не более 25% от уставного капитала;

в) не менее 25% и не более 50% от уставного капитала;

г) не менее 50% и не более 75% от уставного капитала;

д) более 75%.

42. Физическая защита от финансовых рисков заключается в:

а) прогнозировании уровня дополнительных затрат;

б) оценке тяжести возможного ущерба;

в) создании системы контроля качества продукции;

г) использовании финансового механизма для ликвидации угрозы риска.

43. Признание ущерба и отказ от его страхования называется:

а) слиянием;

б) поглощением;

в) разделением;

г) выделением;

д) преобразованием.

44. Самострахование – это метод...:

а) снижения риска;

б) удержания (сохранения) риска;

в) избежания (уклонения от) риска;

г) передачи риска.

45. Принятие риска без финансирования – это метод...:

а) снижения риска;

б) удержания (сохранения) риска;

в) избежания (уклонения от) риска;

г) передачи риска.

**Критерии оценивания**

- отношение правильно выполненных заданий к общему их количеству

**Шкала оценивания**

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Выполнено 86-100% заданий
71-85 баллов «хорошо»	Выполнено 71-85% заданий
56-70 баллов «удовлетворительно»	Выполнено 56-70% заданий
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Выполнено 0-55% заданий