

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол №2 от 24.09.2024 г.

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

**Финансовый менеджмент**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ,  
Реализуемого без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.08 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

**38.04.08 Финансы и кредит**

---

(код, наименование направления подготовки (специальности)  
**Финансовый менеджмент**

---

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии)

очная

---

(форма(ы) обучения)

Год набора – 2025

Волгоград, 2024 г.

**Автор-составитель:**

Д.э.н., доцент, профессор кафедры экономики и финансов Максимова И.В.

Декан экономического факультета, канд.экон.наук, доцент Е.Н. Малышева

РПД Б1.В.08 «Управление рисками» одобрена на заседании кафедры экономики и финансов. Протокол № 1 от 30 августа 2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....</b>	<b>4</b>
1.1. Осваиваемые компетенции .....	4
1.2. Результаты обучения .....	5
<b>2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....</b>	<b>5</b>
<b>3.Содержание и структура дисциплины .....</b>	<b>6</b>
3.1. Структура дисциплины .....	6
3.2. Содержание дисциплины .....	7
<b>4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.....</b>	<b>8</b>
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации .....	8
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся .....	9
<b>5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.....</b>	<b>21</b>
5.1. Методы проведения зачета .....	21
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации .....	23
<b>6. Методические материалы по освоению дисциплины .....</b>	<b>25</b>
<b>7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет .....</b>	<b>.....</b>
7.1. Основная литература .....	29
7.2. Дополнительная литература .....	29
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация .....	29
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы. ....	29
7.5. Иные источники .....	29
<b>8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....</b>	<b>30</b>
<b>Приложение.....</b>	<b>31</b>

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

**1.1. Дисциплина Б1.В.08 «Управление рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-4	способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ПКс-4.2	.Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков экономики
ПКс-6	способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	ПКс-6.1	Способность применять знания основных принципов и положений по оценке текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной

**1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:**

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПКс-4.2 Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков экономики	- <b>На уровне знаний:</b> знает базовый категориальный аппарат; <b>На уровне умений:</b> использует экономико-теоретические модели для анализа воздействия государства на хозяйственную жизнь общества; <b>На уровне навыков:</b> подбирает инструменты и методы прогнозирования поведения экономических агентов, в зависимости от сегмента финансового рынка на котором они действуют; классифицирует финансово-экономические риски развития финансового рынка, анализирует финансово-экономические риски развития финансового рынка.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н) ОТФ «Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля»	ПКс-6.1 Способность применять знания основных принципов и положений по оценке текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	<b>На уровне знаний:</b> знает основные этапы управления риском; знает основы управления банковским риском и риском в страховании; <b>На уровне умений:</b> безошибочно характеризует методы и инструменты оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций; <b>На уровне навыков:</b> оценивает финансовое состояние в краткосрочном и долгосрочном аспектах на основе финансовых коэффициентов; разрабатывает стратегию развития системы управления рисками на основе современных методов и передовых достижений.
--	---	---

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.08 «Управление рисками» к блоку дисциплин базовой части учебного плана. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 2 семестре, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 108 часа (3 ЗЕТ). По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 24 часа (лекций – 8 часов, практических занятий – 16 часов) и на самостоятельную работу обучающихся – 80 часов, контроль 4 часа.

Для успешного овладения дисциплиной студенту необходимо использовать знания и навыки, полученные им при изучении таких дисциплин, как Б1.О.02 Финансовая эконометрика.

В соответствии с учебным планом формой промежуточной аттестации является зачет.

## 3. Содержание и структура дисциплины

### Очная форма обучения 3.1 Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.					СРО	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Работа обучающихся по видам учебных занятий					
			Л/ДОТ	ЛР/ДОТ	ПЗ/ДОТ	КСР		
1	Введение в дисциплину.	9	1				8	О, Э
2	Факторы риска. Методы оценки риска	13	1		4		8	О, З
3	Страновые риски	11	1		2		8	О, ДИ

4	Отраслевые риски	9	1			8	О
5	Региональные риски	9	1		-	8	О,ДИ
6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	13	1		4	8	О, 3,ДИ
7	Налоговые риски	9	1		-	8	О
8	Биржевые риски	11	1		2	8	О,ДИ
9	Банковские риски	10	-		2	8	О, ДИ
10	Риски в страховании	10	-		2	8	О, ДИ
Промежуточная аттестация-зачет		4					
Всего:		108	8		16	80	

Самостоятельная работа (СР) по изучению дисциплины осуществляется с применением ДОТ. Доступ к ДОТ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю/учетной записи предоставляется обучающемуся деканатом.

### 3.2 Содержание дисциплины

#### Содержание дисциплины

##### **Тема 1. Введение в дисциплину. Неопределенность и риск в экономике**

Понятие риска как экономической категории. Понятие риска как деятельности. Индикаторы риска. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Чистые и спекулятивные риски. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Риск и убыток. Зоны риска. Объекты исследования рисков. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.

##### **Тема 2. Факторы риска. Методы оценки риска**

Факторы риска. Классификация и идентификация факторов риска. Формы проявления рисков. Методы оценки риска: метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод структурированного интервью, метод контрольных листов, анализ воздействия на бизнес, структурированные или частично структурированные интервью, метод структурированного анализа (что если?), метод анализа воздействия на бизнес, метод анализа дерева решений, метод Монте-Карло, метод HAZOP, метод причинно-следственного анализа, анализ галстук-бабочка, метод индексов риска, метод анализа эффективности затрат, метод мультикритериального анализа.

##### **Тема 3 Страновые риски**

Понятие странового риска. Эволюция взглядов на сущность странового риска. Факторы, влияющие на появление странового риска. Качественная и количественная оценка странового риска.

##### **Тема 4 Отраслевые риски**

Понятие отраслевого риска. Факторы отраслевого риска. Качественная и количественная оценка отраслевого риска.

##### **Тема 5 Региональные риски**

Понятие регионального риска. Факторы регионального риска. Качественная и количественная оценка регионального риска. Особенности оценки бюджетных рисков субъекта РФ.

#### **Тема 6 Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия**

Риски в предпринимательской деятельности. Риски контрактов купли-продажи. Риски инвестиционных проектов. Безубыточность предприятия. Расчет точки безубыточности. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия. Методы оценки банкротства предприятия

#### **Тема 7 Налоговые риски**

Сущность налоговых рисков. Налоговая политика предприятия. Влияние налоговой политики предприятия на налоговые риски. Количественные и качественные методы оценки налоговых рисков

#### **Тема 8 Биржевые риски**

Сущность биржевых рисков. Факторы биржевых рисков. Виды ценных бумаг, обращающихся на фондовой бирже. Количественная и качественная оценка биржевых рисков. Прогноз стоимости ценных бумаг. Фундаментальный анализ. Технический анализ.

#### **Тема 9 Банковские риски**

Сущность и классификация банковских рисков. Риски ликвидности. Операционные риски. Валютные риски. Рыночные риски. Процентные риски. Кредитные риски. Оценка банковских рисков.

#### **Тема 10 Риски в страховании**

Сущность рисков в страховании. Страховой случай. Страховой тариф. Объекты страхования. Оценка ущерба. Факторы страховых рисков. Методы количественной и качественной оценки страховых рисков.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине «Оценка рисков» выносятся следующие темы:

<b>№ п/п</b>	<b>Тема</b>	<b>Вопросы, выносимые на СРС</b>	<b>Очная форма</b>
1.	Введение дисциплины.	1. Объекты исследования рисков. 2. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.	0
2.	Факторы риска. Методы оценки риска	3. Методы оценки риска: метод Монте-Карло. 4. Методы оценки риска метод HAZOP. 5. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.	0, 3

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма
3.	Страновые риски	Рейтинговые методы оценки странового риска	О, ДИ
4.	Отраслевые риски	Особенности отраслевых рисков в различных отраслях экономики	О
5.	Региональные риски	Показатели устойчивости регионального бюджета	О, ДИ
6.	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	Модели оценки банкротства предприятия	О, ДИ
7.	Налоговые риски	Налоговая политика предприятия	О
8.	Биржевые риски	Технический и фундаментальный анализ	О
9	Банковские риски	Валютные риски	О, ДИ
10	Риски в страховании	Факторы рисков различных страховых продуктов	О, ДИ,Т

#### 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

##### 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

##### 4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
<b>Очная форма</b>		
Тема 1	Введение в дисциплину.	О, Э
Тема 2	Факторы риска. Методы оценки риска	О, З
Тема 3	Страновые риски	О, ДИ
Тема 4	Отраслевые риски	О
Тема 5	Региональные риски	О, ДИ
Тема 6	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
Тема 7	Налоговые риски	О
Тема 8	Биржевые риски	О, ДИ
Тема 9	Банковские риски	О, ДИ
Тема 10	Риски в страховании	О, ДИ, Т

##### 4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов: методом устного опроса по вопросам билета по перечню примерных вопросов из п.4.3.

К сдаче зачета по дисциплине допускаются студенты, получившие не меньше 60 баллов при текущей аттестации. При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является



изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

#### **4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

##### **Типовые оценочные средства по теме 1**

Тема 1. Введение в дисциплину.

Вопросы для устного опроса:

1. Раскройте понятие риска как экономической категории.
2. Раскройте понятие риска как деятельности.
3. Охарактеризуйте основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность).
4. В чем заключается объективное и субъективное понимание риска.
5. Какие выделяют функции риска в экономике?
6. Как исторически развивались взгляды ведущих экономистов на понятие риска?
7. Какие существуют основные научные концепции риска?
8. Что такое факторы риска?
9. Какие бывают формы проявления рисков, результаты реализации рисков?
10. В чем выражается связь между риском, доходностью, ликвидностью?

**Темы эссе:**

1. Функции риска в экономике
2. Исторический аспект формирования взглядов ведущих экономистов на понятие «риск»
3. Основные научные концепции риска и их значение в методологии оценки риска
4. Объекты исследования рисков в обеспечении экономической безопасности (на микро, региональном и макроуровне управления)
5. Связь между риском, доходностью, ликвидностью

##### **Типовые оценочные средства по теме 2**

**Тема 2. Факторы риска. Методы оценки риска**

Вопросы для устного опроса:

1. Что понимают по факторам риска?
2. Как классифицируются факторы риска?
3. Перечислите внутренние факторы риска предприятия
4. Перечислите факторы риска микросреды предприятия
5. Перечислите факторы риска макросреды предприятия

**Темы рефератов**

1. Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
2. Методы оценки риска: метод Дельфи.
3. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
4. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
5. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
6. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
7. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
8. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
9. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
10. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
11. Методы оценки риска: метод HAZOP.

12. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
13. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
14. Методы оценки риска: метод индексов риска.
15. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
16. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.

#### Типовые задачи:

1. Рассчитать коэффициент вариации по трем проектам и сделать выводы по уровню риска:

Номер проекта	Среднеквадратическое отклонение	Ожидаемый доход
1	150	450
2	221	450
3	318	600

2. Рассчитать среднеквадратическое отклонение по двум проектам и сделать выводы по уровню риска:

Конъюнктура рынка	Проект А		Проект Б	
	Доход	Вероятность	Доход	Вероятность
Высокая	600	0,25	800	0,2
Средняя	500	0,5	450	0,6
Низкая	200	0,25	100	0,2
всего		1		1

Ответы к задачам: 1. проект- 0,49, 3 проект- 0,53 (наибольший уровень риска по 3 проекту) 2. Проект А – 150, проект Б-221.

#### Типовые оценочные средства по теме 3

##### Тема 3. Страновые риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем особенность странового риска?
2. Какие факторы влияют на страновые риски?
3. Какие методы используют в оценке странового риска?

**Деловая игра: Используя данные Росстата (Сб: Россия и страны мира) Провести оценку странового риска по критериям экономической и социальной безопасности**

#### Типовые оценочные средства по теме 4

##### Тема 4. Отраслевые риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность отраслевого риска?
2. Какие факторы влияют на появление отраслевого риска?
3. Какие методы можно использовать в оценке отраслевого риска?
4. В чем особенность отраслевых рисков на промышленных предприятиях, в с/х, на транспорте, в торговле, в коммерческом банке, в страховых организациях, в строительстве?

##### Темы рефератов

1. Роль оценки отраслевых рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия
2. Особенности оценки отраслевых рисков в сельском хозяйстве
3. Особенности оценки отраслевых рисков в строительстве
4. Особенности оценки отраслевых рисков в торговле
5. Особенности оценки отраслевых рисков на транспорте

## Типовые оценочные средства по теме 5

### Тема 5. Региональные риски

#### Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность региональных рисков?
2. Какие факторы обуславливают появление региональных рисков?
3. Какие методы использовать для оценки региональных рисков?
4. В чем особенность рисков финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ?
5. Какие показатели можно использовать в оценке риска устойчивости регионального бюджета?

#### Деловая игра: Провести оценку бюджетных рисков субъектов РФ.

Последовательность оценки:

- a) установления цели (ей);
- b) определения качественных признаков (критериев, показателей оценки или качественных характеристик выполнения работы), соответствующих каждой цели;
- c) структурирования качественных признаков по иерархическому принципу;
- d) разработки вариантов решений, которые необходимо оценить в соответствии с выбранными критериями;
- e) определения важности критериев и назначения для каждого из них весового коэффициента;
- f) оценки альтернативных вариантов решений с учетом критериев, которая может быть представлена в виде матрицы бальных оценок;
- g) объединения множественных бальных оценок для каждого качественного признака в объединенную бальную оценку, учитывающую множество качественных признаков;
- h) оценки полученных результатов.

#### Рекомендуемые показатели бюджетных рисков региона

Показатель	Способ расчета	Критическое значение	Роль в оценке
1. Показатель дефицита бюджета	[(Расходы - Собственные доходы) / Собственные доходы] x 100%	не боле 15%	Характеризует устойчивость бюджета

2. Показатель предельного объема государственного долга	(Собственные доходы - Государственный долг) > 0	Предельный объем государственного долга субъекта Российской Федерации не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.	Характеризует долговую нагрузку региона от внешних источников
3. Показатель автономии	Собственные доходы / Все источники финансирования	≥0,5	Характеризует независимость бюджета
4. Отношение объема общего долга региона к объему общих доходов бюджета региона без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета		не более 40%,	Характеризует соответствие долговой нагрузки региона его собственным доходам; в случае, если соотношение общего долга региона и его доходов велико (более 40%), повышается вероятность ненадлежащего исполнения обязательств
5. Отношение дефицита бюджета региона к общим доходам бюджета региона без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета		не более 5%,	Характеризует насколько расходы региона превышают сумму его собственных доходов, большой уровень дефицита говорит о неадекватно высоких расходах региона, что повышает уровень кредитных рисков)
6. Отношение		В случае превышения	Характеризует

текущих расходов бюджета региона к общим доходам региона		текущих расходов над собственными доходами можно сделать вывод о существенном дисбалансе финансов региона	соотношение текущих расходов и доходов
7. Доля финансовой помощи из вышестоящих бюджетов в собственных доходах бюджета региона		не более 20%	Чем выше значение данного индикатора, тем выше риск, связанный с возможным резким снижением доходов, в результате уменьшения финансовой помощи

### Типовые оценочные средства по теме 6

#### Тема 6. Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия

##### Вопросы для устного опроса:

1. Назовите причины возникновения предпринимательского риска.
2. Перечислите факторы предпринимательского риска.
3. Какие риски свойственны контрактам купли-продажи?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке предпринимательских рисков?

##### Задачи:

Задание 1: Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Парикмахерская» в размере 1 мл. руб. на 5 лет с ежемесячными выплатами 25 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности».

Задание 2. Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Блин-мастерица» в размере 5 мл. руб. на 10 лет с ежемесячными выплатами 55 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности».

### Типовые оценочные средства по теме 7

#### Тема 7. Налоговые риски

##### Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность налоговых рисков?
2. Какие факторы влияют на предпринимательские риски?
3. Как влияет налоговая политика предприятия на возникновение и уровень налоговых рисков?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке налоговых рисков?

##### Темы рефератов:

1. Налоговые риски как разновидность финансовых рисков
2. Факторы, влияющие на возникновение налоговых рисков
3. Налоговая политика предприятия и ее влияние на налоговые риски.
4. Методы оценки налоговых рисков предприятия

### **Типовые оценочные средства по теме 8**

#### **Тема 8. Биржевые риски**

Вопросы для устного опроса:

1. В чем особенность биржевых рисков на фондовой бирже?
2. Что выступает объектом анализа рисков на фондовой бирже?
3. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
4. Какие факторы влияют на возникновение и уровень биржевых рисков на фондовой бирже?
5. В чем заключается оценка риска на фондовой бирже?

**Темы рефератов:**

1. Роль оценки биржевых рисков в финансовом менеджменте
2. Факторы биржевых рисков
3. Методы оценки биржевых рисков
4. Прогнозирование факторов биржевых рисков
5. Анализ биржевых рисков на примере Московской фондовой биржи

### **Типовые оценочные средства по теме 9**

#### **Тема 9. Банковские риски**

Вопросы для устного опроса:

1. Какие виды банковских рисков вы знаете?
2. В чем заключается: операционный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск, кредитный риск?
3. Какие методы можно использовать для оценки банковских рисков?

#### **Деловая игра.**

Задание 1: Разработать методику скоринговой оценки платежеспособности банковского заемщика:

- А) на рынке физических лиц , продукт «На срочные нужды»
- Б) на рынке малых предприятий (ИЧП), продукт «На развитие бизнеса»

Задание 2. Оценить платежеспособность заемщика и принять решение о выдаче кредита на рынке физических лиц.

А) Молодой человек, возраст - 25 лет, берет кредит «на срочные нужды» в размере 100 тыс руб. сроком на 1 год, 15% годовых. Имеет высшее образование, холост. Стаж работы – 3 года. На последнем месте работы (Налоговая инспекция Краснооктябрьского района г. Волгограда) работает 6 месяцев. Ранее работал помощником бухгалтера в ООО «Радеж». Средний доход в месяц на последнем месте работы составляет 18 тыс. руб. Имеет в собственности легковой автомобиль «Лада - Калина» 2015 г. выпуска. Кредитной истории не имеет.

Б) Молодой человек , возраст - 28 лет, берет кредит «на срочные нужды» в размере 300 тыс руб. сроком на 2 года, 15% годовых. Образование – среднее. Стаж работы 6 лет. На последнем месте работы (Помощник автослесаря ООО «Сервис-авто) работает 3 года. Ранее работал риелтором, экспедитором грузоперевозок. Средний доход в месяц – 27 тыс. руб. Женат, имеет 1 ребенка возрастом 1,5 года. В 2010-2011 г. брал потребительский кредит в размере 30 тыс руб сроком на 1 год, под 15% годовых. Просрочки платежей по кредиту не было.

### **Типовые оценочные средства по теме 10**

## Тема 10. Рски в страховании

### Вопросы для устного опроса:

1. В чем заключается особенность рисков в страховании?
2. Что называют страховым случаем?
3. Что называют страховым тарифом?
4. В чем принцип расчета страхового тарифа?
5. В чем состоит особенность оценки страхового риска при страховании жизни, здоровья, имущества, гражданской ответственности, туристических поездок?

### Типовая задача

Рассчитать страховой тариф ОСАГО

А) Легкового автомобиля личного пользования физического лица, место постоянного проживания – г. Волгоград, договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, возраст водителя – 22 года, водительский стаж – 1 год, мощность двигателя – 100 лошадиных сил, год страхования – первый.

Б) Маршрутного такси - автобуса с количеством мест – 44 для регулярных перевозок по городу Волжскому, используются 3 сменных водителя, возраст водителей - более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет, мощность двигателя – 150 лошадиных сил, год страхования – первый.

### Вопросы для тестирования:

1. Субъективное понимание риска предполагает...
  - а) Наше отношение к имеющейся неопределенности.
  - б) Воздействие непреодолимых обстоятельств.
  - в) Отношение окружающих к нашим возможностям.
  - г) Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
2. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
  - а) Как соотношение эффекта управления и затрат.
  - б) Как соотношение усилий руководства и доходов.
  - в) Как соотношение налогов и льгот.
  - г) Как соотношение прибыли и налогов.
3. Что является целью идентификации рисков?
  - а) Формирование целостной картины рисков
  - б) Формирование отношения к риску
  - в) Формирование ответственности в ситуации риска
  - г) Формирование страховых фондов риска.
4. В чем заключается метод отказа от риска?
  - а) В ликвидации причин крупных убытков
  - б) В ликвидации службы управления рисками
  - в) В дополнительном финансировании управления рисками
  - г) В ликвидации последствий серьезных рисков.
5. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?
  - а) Покрытие убытка из резервов
  - б) Покрытие убытка за счет использования займов
  - в) Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
  - г) Покрытие убытка на основе страхования.
6. Что лежит в основе страхования рисков?
  - а) Создание внутренних страховых фондов
  - б) Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
  - в) Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
  - г) Создание внешних страховых резервов.
7. Главная цель системы управления рисками в организации – это...
  - а) Стабильность положения на рынке

- б) Обеспечение прибыльности производства
  - в) Сохранение кадрового потенциала
  - г) Успешное функционирование в условиях неопределенности.
8. Почему управление рисками должно носить динамический характер?
- а) Это требование собственников средств производства
  - б) Это требование изменяющейся рискованной ситуации
  - в) Это требование законодательства
  - г) Это требование сотрудников организации.
9. Принцип резервирования предполагает...
- а) Обращение за помощью в страховые компании.
  - б) Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
  - в) Отчисления на убытки части заработной платы руководителей
  - г) Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.
10. Политические риски туризма характеризуются :
- а) возможностью закрытия границы
  - б) ошибками персонала
  - в) нет верного ответа
11. Кредитный риск коммерческого банка можно оценить с помощью:
- а) отношения капитал/депозиты
  - б) отношения ссуды/активы
  - в) отношения ликвидные активы/депозиты
12. К специфическим рискам ресторанного бизнеса стоит отнести:
- а) риск гостеприимства
  - б) риск отравления
  - в) валютный риск
1. Производственный риск возникает в результате:
- а) резкого повышения или резкого уменьшения налоговых платежей;
  - б) физического и морального износа оборудования;
  - в) незапланированных забастовок трудящихся.
14. Имущественный риск может возникнуть:
- а) при недостатках в организации труда и работ во всех сферах деятельности субъекта хозяйствования;
  - б) при недостатках материальных, трудовых, финансовых и др. видов ресурса;
  - в) при вероятности потерь имущества при недостатках в его хранении, охране, выходе из строя технологических систем и компьютерной техники и др.
15. Главным фактором принятия рискованного решения являются такие индивидуальные черты личности:
- а) склонность к риску;
  - б) сложившаяся ситуация;
  - в) конкурентная борьба;
  - г) агрессивность предпринимателя.
16. Количественный анализ риска:
- а) установление всех возможных рисков и их негативных проявлений;
  - б) определение числовых показателей вероятности наступления рискованных событий и их последствий;
  - в) показывает объем прибыли при благоприятном стечении обстоятельств;
17. Система, предусматривающая возмещение страхователю той доли ущерба, которую страховая сумма составляет по отношению к оценке имущества – это:
- а) система первого риска;
  - б) система пропорциональной ответственности;
  - в) система предельной ответственности;
18. Закон неизбежности риска означает, что...



- а) Деятельность любой организации сопровождается рисками.
  - б) Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
  - в) С рисковыми ситуациями невозможно справиться.
19. Оценка риска:
- а) целевое выделение средств с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий;
  - б) это комплекс организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба при рискованных операциях;
  - в) это выявление источников опасности, способных нанести ущерб имущественным интересам;
  - г) это определение количественной меры риска, вероятности потерь и их стоимостной величины.
20. Несистематический риск вызывается:
- а) военными действиями;
  - б) уменьшением производственных мощностей предприятия.
  - в) судебными процессами предприятия.
21. Систематический рыночный риск измеряется коэффициентом:
- а) гамма;
  - б) дельта;
  - в) бета;
  - г) альфа
22. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...
- а) Возможностью недополучения прибыли или дохода
  - б) Частотой возникновения или тяжестью ущерба
  - в) Застрахованным объектом, подвергающимся ущербу
  - г) Интересами государства.
23. Риск, связанный с вложением капитала - это:
- а) валютный риск;
  - б) инвестиционный риск;
  - в) имущественный риск;
  - г) торговый риск.
24. Стоимость риска –это:
- а) все возможные потери прибыли;
  - б) потеря всего имущества;
  - в) возможные убытки.
25. Недиверсифицируемый риск вызывается:
- а) внешними факторами;
  - б) внутренними факторами.
  - в) внешними и внутренними факторами
26. Риски, связанные с покупательской способностью денег - это:
- а) финансовые риски;
  - б) имущественные риски;
  - в) инновационные риски;
  - г) производственные.
27. Зона критического риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
28. Корреляция –это:
- а) связь между признаками, которая показывает изменение средней величины

- одного из них, в зависимости от изменения значения другого;
- б) отражает оборотных средств ко всему заемному капиталу;
  - в) показатель согласованности оценок экспертов;
  - г) численное определение величины отдельных рисков.
29. Фьючерсные сделки – это:
- а) купля-продажа актива с поставкой в будущем по курсу, оговоренному в момент заключения сделки;
  - б) срочные, заключаемые на биржах сделки купли-продажи валюты по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой и оплатой в будущем;
  - в) покупка или продажа валюты на условиях «спот» с одновременным заключением обратной форвардной сделки для покрытия валютного риска.
30. Показатель Value at risk используется в риск-менеджменте с целью:
- а) диверсификации портфеля;
  - б) расчета лимитов по открытым позициям;
  - в) оценки доходности операций с учетом риска;
  - г) страхования рисков.
31. Зона допустимого риска наступает, когда:
- а) предприниматель не несет никаких потерь;
  - б) потери меньше расчетной прибыли;
  - в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
  - г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки
32. Сущность экспертного метода оценки риска заключается:
- а) в изучении статистики потерь и прибылей, других показателей деятельности и с помощью математических расчетов устанавливается вероятность наступления риска;
  - б) в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
  - в) в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
  - г) в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.
33. На основании какого показателя окончательно устанавливается уровень риска рассматриваемых объектов при статистическом методе оценки риска:
- а) коэффициент вероятности (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);
  - б) коэффициент вариации (чем он больше, тем рискованнее ситуация);
  - в) коэффициент дисперсии (чем он меньше, тем рискованнее ситуация);
34. Риск банкротства – это:
- а) опасность потерь от биржевых сделок;
  - б) опасность из-за неправильного способа вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала, неспособности рассчитаться по взятым обязательствам;
  - в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.
35. Выбрать более рискованный проект по значению коэффициента вариации

Распределение вероятностей для проектов С и D

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект С, IRR	Проект D, IRR

Подъем	$p_1 = 0,2$	30%	115%
Норма	$p_2 = 0,6$	20%	80%
Спад	$p_3 = 0,2$	10%	45%

а)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект Д

б)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект С

в)  $CV_C = 0,276$ ;  $CV_D = 0,315$ , значит более рискованный проект Д

г)  $CV_C = 0,315$ ;  $CV_D = 0,276$ , значит более рискованный проект С

36. Экономические риски – это:

- а) риски, которые возникают при нарушении норм международных экономических отношений и другим политическим причинам;
- б) риски, основными факторами которых являются ухудшение жизненного уровня населения, сокращение численности населения, рост заболеваемости и смертности и др.;
- в) риски, основными факторами которых являются уменьшение ВВП на душу населения, рост уровня инфляции, снижение конкурентоспособности страны, утрата национального богатства и др.;

37. Страховой тариф – это:

- а) выплата определенной денежной суммы при наступлении страхового случая, связанного со страхованием жизни;
- б) плата за страхование, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с условиями договора;
- в) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

38. Система предусматривающая полное возмещение ущерба – это:

- а) система первого риска;
- б) система пропорциональной ответственности;
- в) система предельной ответственности;

39. Глубина расчета Value at risk это:

- а) прогнозный период;
- б) объем выборки;
- в) период выборки ретроспективных данных;
- г) уровень доверия.

40. Сущность оценки риска на основе финансового анализа заключается:

- а) в использовании субъективных критериев, которые базируются на предположениях, полученных путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) в определении риска путем объединения нескольких отдельных методов или их отдельных элементов;
- в) в оценке финансовой устойчивости с помощью системы различных показателей.

Ответы на тесты: 1а, 2а, 3а, 4а, 5г, 6б, 7г, 8б, 9г, 10а, 11б, 12б, 13б, 14в, 15а, 16б, 17б, 18а, 19г, 20б, 21в, 22г, 23б, 24а, 25а, 26а, 27г, 28а, 29а, 30в, 31б, 32б, 33б, 34б, 35г, 36в, 37в, 38а, 39б, 40в.

## Шкала оценивания

### Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных

теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, в частности знает методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, знает методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять основные полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет основными навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, знает некоторые методы качественного анализа рисков, методы количественного анализа рисков, виды рисков, методы и показатели оценки рисков, методы управления рисками, умеет применять некоторые полученные знания по идентификации и оценке рисков, выявлению факторов экономических рисков на практике, владеет некоторыми навыками анализа и систематизации информации для выбора методов и инструментов управления рисками в зависимости от вида риска и результатов его оценки, навыками качественного и количественного анализа рисков, оценки их влияния на обеспечение экономической безопасности
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

### Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$\hat{A} = \frac{\hat{A}}{\hat{I}} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

## 5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

### 5.1 Методы проведения зачета

Зачет по модулю проводится в форме опроса по билетам.

Модуль обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс-4.2 Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков экономики	<ul style="list-style-type: none"><li>• знает базовый категориальный аппарат;</li><li>• использует экономико-теоретические модели для анализа воздействия государства на хозяйственную жизнь общества;</li><li>• подбирает инструменты и методы прогнозирования</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• характеризует базовый категориальный аппарат;</li><li>• использует экономико-теоретические модели для анализа воздействия</li></ul>

	<p>поведения экономических агентов, в зависимости от сегмента финансового рынка на котором они действуют;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• классифицирует финансово-экономические риски развития финансового рынка, анализирует финансово-экономические риски развития финансового рынка.</li> </ul>	<p>государства на хозяйственную жизнь общества;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• подбирает инструменты и методы прогнозирования поведения экономических агентов, в зависимости от сегмента финансового рынка на котором они действуют;</li> <li>• классифицирует финансово-экономические риски развития финансового рынка, анализирует финансово-экономические риски развития финансового рынка.</li> </ul>
<p>ПКс-6.1 Способность применять знания основных принципов и положений по оценке текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• знает основные этапы управления риском; знает основы управления банковским риском и риском в страховании;</li> <li>• безошибочно характеризует методы и инструменты оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций;</li> <li>• оценивает финансовое состояние в краткосрочном и долгосрочном аспектах на основе финансовых коэффициентов;</li> <li>• разрабатывает стратегию развития системы управления рисками на основе современных методов и передовых достижений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• характеризует основные этапы управления риском; знает основы управления банковским риском и риском в страховании;</li> <li>• безошибочно характеризует методы и инструменты оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций;</li> <li>• оценивает финансовое состояние в краткосрочном и долгосрочном аспектах на основе финансовых</li> </ul>

		коэффициентов; • разрабатывает стратегию развития системы управления рисками на основе современных методов и передовых достижений.
--	--	---

### Вопросы к зачету по дисциплине «Управление риском»

1. Понятие риска, вероятности и неопределенности. Индикаторы риска.
2. Развитие теории риска
3. Концепции риска.
4. Риск и убыток.
5. Зоны риска.
6. Объекты исследования рисков.
7. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.
8. Классификация рисков.
9. Чистый и спекулятивный риски.
10. Факторы рисков и их классификация.
11. Показатели факторов риска.
12. Сущность оценки риска.
13. Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
14. Методы оценки риска: метод Дельфи.
15. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
16. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
17. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
18. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
19. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
20. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
21. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
22. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
23. Методы оценки риска: метод HAZOP.
24. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
25. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
26. Методы оценки риска: метод индексов риска.
27. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
28. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.
29. Страновые риски.
30. Отраслевые риски.
31. Региональные риски.
32. Риски банкротства предприятия.
33. Налоговые риски.
34. Биржевые риски.
35. Банковские риски
36. Риски в страховании.

### Примеры типовых задач

1 Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента детерминации при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

2.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента среднеквадратического отклонения при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	589	615	615	615
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

3.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента вариации при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	589	615	615	615
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

### Образцы вопросов итогового теста по курсу

1. Риск это

- a) это вероятность потерь в ситуации, неопределенности,
- b) это вероятность потерь в ситуации, определенности,
- c) это невероятность потерь в ситуации, неопределенности,

2. Неопределенность – это:

- a) отсутствие или недостаток ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта
- b) ясность и (или) уверенность относительно состояния рассматриваемого объекта.
- c) отсутствие ясности , но присутствие уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.

3. К индикаторам риска не относят:

- a) Потенциальные потери
- b) Случайные потери
- c) Ненадежность

### Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на экзамене является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области оценки рисков.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:



100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

**Полный комплект оценочных материалов для промежуточной аттестации представлен в Приложении 1 РПД.**

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по написанию рефератов**

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины**

#### **Структура времени, необходимого на изучение дисциплины**

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

### **Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

## Рекомендации по работе с литературой

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников**.

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как? Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность

текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, - так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отработывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписать на поля** значение отмеченных понятий.

- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.

- При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.

- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

- При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.

- В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

### **Рекомендации для подготовки к зачету**

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов лекций,

прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

## **7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Основная литература**

1. [ ] Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538387>.

2. [ ] Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540722>

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/554991>

### **7.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

1. [ ] Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 456 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532812>

2. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 364 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08606-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/539668>

### **7.4. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)

8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)

9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с посл. изм.)

#### **7.5. Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
5. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
6. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара
7. <http://www.ach.gov.ru/> - официальный сайт Счетной Палаты РФ
8. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

**7.6. Иные источники** отсутствуют.

#### **8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

А. Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;

- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);

- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС**

Экономический факультет  
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА

Ученым советом Волгоградского  
института управления-филиала РАНХиГС

Протокол от «24» сентября 2024 г. № 2

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ  
Финансовый менеджмент  
ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ  
Б1.В.08 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ  
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

---

(код, наименование направления подготовки (специальности)  
**Финансовый менеджмент**

---

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии)

очная

---

(форма(ы) обучения)

Год набора – 2025

Волгоград, 2024 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Вопросы к зачету (экзамену).....</b>	<b>32</b>
<b>2. Тестовые материалы .....</b>	<b>44</b>
<b>3. Открытые задания.....</b>	<b>52</b>
<b>3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами</b>	
<b>3.2. Практические задания (задачи)</b>	
<b>4. Ключи (ответы) к оценочным материалам</b>	



## 1. Вопросы к зачету

2. Понятие риска, вероятности и неопределенности. Индикаторы риска.
3. Развитие теории риска
4. Концепции риска.
5. Риск и убыток.
6. Зоны риска.
7. Объекты исследования рисков.
8. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.
9. Классификация рисков.
10. Чистый и спекулятивный риски.
11. Факторы рисков и их классификация.
12. Показатели факторов риска.
13. Сущность оценки риска.
14. Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
15. Методы оценки риска: метод Дельфи.
16. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
17. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
18. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
19. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
20. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
21. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
22. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
23. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
24. Методы оценки риска: метод HAZOP.
25. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
26. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
27. Методы оценки риска: метод индексов риска.
28. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
29. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.
30. Страновые риски.
31. Отраслевые риски.
32. Региональные риски.
33. Риски банкротства предприятия.
34. Налоговые риски.
35. Биржевые риски.
36. Банковские риски
37. Риски страхования.

## 2. Тестовые материалы

1. Риск это
  - d) это вероятность потерь в ситуации, неопределенности,
  - e) это вероятность потерь в ситуации, определенности,
  - f) это невероятность потерь в ситуации, неопределенности,
2. Неопределенность – это:
  - d) отсутствие или недостаток ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта
  - e) ясность и (или) уверенность относительно состояния рассматриваемого объекта.

- f) отсутствие ясности , но присутствие уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.
3. К индикаторам риска не относят:
- d) Потенциальные потери
  - e) Случайные потери
  - f) Ненадежность
4. В развитии теории риска выделяют:
- a) 4 этапа
  - b) 5 этапов
  - c) 6 этапов
5. К зонам риска не относят
- a) безрисковую зону
  - b) зону допустимого риска
  - c) зону потери ликвидности
6. В зависимости от периода существования риска выделяют:
- a) постоянные (постоянно действующие или бессрочные) риски, которые действуют все время, пока существует сам объект;
  - b) условно постоянные (постоянно действующие или бессрочные) риски, которые действуют все время, пока существует сам объект;
  - c) постоянно-переменные риски, которые действуют все время, пока существует сам объект;
7. По месту возникновения риска выделяют:
- a) внутренние
  - b) промежуточные
  - c) итоговые
8. По сфере возникновения риска выделяют:
- a) внутренние
  - b) внешние
  - c) природные
9. По изменению степени риска во времени выделяют:
- a) динамичные
  - b) статичные
  - c) монотонно увеличивающийся риск (например, изменение с возрастом риска смертности для взрослого населения)
10. По виду ценностей, подверженных риску выделяют:
- a) духовные ценности (моральные принципы, убеждения и т.д.) - риск получения морального вреда
  - b) золото, серебро
  - c) драгоценные камни
11. По возможности предвидения (прогнозирования) рисков выделяют:
- a) известный риск
  - b) неизвестный риск
  - c) возможный риск
12. По возможности страхования рисков выделяют:
- a) страхуемые риски, для которых приемлемая вероятность потерь может быть рассчитана и страховая компания сможет покрыть эти потери;
  - b) частично страхуемые риски
  - c) временные риски
13. Под базисным условием Франко-станция отправления подразумевают оплату:

- a) доставки товара до станции железной дороги продавца и передачи товара грузоперевозчику
  - b) доставки товара до станции железной дороги продавца и погрузки товара в вагон
  - c) доставки товара до станции железной дороги покупателя
14. По уровню потерь выделяют:
- a) допустимый риск;
  - b) недопустимый риск
  - c) риск потери ликвидности
15. Чистый риск – это:
- a) риск, который предполагает возможность наступления только неблагоприятных или нейтральных последствий
  - b) риск, который не предполагает возможность наступления только неблагоприятных или нейтральных последствий
  - c) риск, который предполагает возможность наступления только благоприятных или нейтральных последствий
- 16** Спекулятивный риск – это:
- a) риск, который кроме нейтральных последствий предполагает также возможность неблагоприятных последствий
  - b) риск, который кроме неблагоприятных и нейтральных последствий предполагает также возможность благоприятных последствий (выгоды, выигрыша)
  - c) риск, который предполагает возможность только неблагоприятных последствий
17. Операционные риски – это:
- a) риски, не связанные с осуществлением бизнес-процессов и операций
  - b) риски, связанные с осуществлением бизнес-процессов и операций
  - c) риски, связанные параллельно с осуществлением бизнес-процессов и операций
18. К факторам риска относят:
- a) Природные
  - b) Ликвидность
  - c) Банкротство
19. Оценка риска включает:
- a) идентификацию,
  - b) диверсификацию
  - c) детализацию
20. Идентификация риска – это:
- a) процесс составления перечня и описания каждого из элементов риска
  - b) процесс определения элементов риска, составления их перечня и описания каждого из элементов риска
  - c) процесс определения описания каждого из элементов риска
21. Сравнительная оценка риска включает в себя:
- a) сопоставление уровня риска с установленными критериями риска для определения типа риска и его значимости
  - b) дифференциацию уровня риска
  - c) детализацию уровня риска
22. Метод мозгового штурма характерен тем, что:
- a) обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска

- b) процесс включает в себя проведение частично структурированного анкетного опроса группы экспертов
- c) процесс включает в себя проведение частично структурированного анкетного опроса группы экспертов

23. Метод структурированного интервью характерен тем, что:

- a) опрашиваемому задают вопросы из заранее подготовленного перечня, поощряющие всесторонний анализ ситуации и, таким образом, более полную идентификацию опасностей и риска.
- b) процесс включает в себя проведение частично структурированного анкетного опроса группы экспертов
- c) обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска

24. Метод Дельфи характерен тем, что:

- a) процесс включает в себя проведение частично структурированного анкетного опроса группы экспертов
- b) обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска
- c) опрашиваемому задают вопросы из заранее подготовленного перечня, поощряющие всесторонний анализ ситуации и, таким образом, более полную идентификацию опасностей и риска.

25. К основными этапами причинно-следственного анализа являются:

- a) установление следствия, которое необходимо проанализировать
- b) количественный анализ причин
- c) указание возможных причин для описания взаимосвязей между ними (построение диаграммы Исикавы)

## В-2

1. Риск это:

- a) это возможность непредвиденного наступления неблагоприятных последствий.
- b) это неопределенность потерь.
- c) Все вышеперечисленное

2. Неопределенность это

- a) отсутствие или недостаток ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.
- b) присутствие ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.
- c) Присутствие и отсутствие ясности и (или) уверенности относительно состояния рассматриваемого объекта.

3. К факторам риска относят:

- a) экономические (ВВП, объем инвестиций, объем производства, объем прибыли и пр.),
- b) демографические (численность и половозрастной состав населения, смертность, рождаемость и пр.),
- c) все вышеперечисленное

4. Риски в страховании сваны:

- a) с отношениями по иску имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)
  - b) с отношениями по возникновению имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)
  - c) с отношениями по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)
5. Финансовые риски подразделяются на:
- a) риски, связанные с покупательной способностью денег;
  - b) риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
  - c) все вышеперечисленное
6. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся следующие разновидности рисков:
- a) инфляционные и дефляционные риски,
  - b) валютные риски и риск ликвидности.
  - c) все вышеперечисленное
7. «ГОСТ Р ИСОМЭК 31010-11. Менеджмент риска. Методы оценки риска», где под оценкой риска понимает:
- a) понимать процесс, в рамках которого идентифицируют способы достижения поставленных целей, проводят анализ последствий и вероятности возникновения опасных событий для принятия решения о необходимости обработки риска
  - b) понимать процесс, в рамках которого проводят анализ последствий и вероятности возникновения опасных событий для принятия решения о необходимости обработки риска
  - c) понимать процесс, в рамках которого идентифицируют способы достижения поставленных целей, проводят анализ возникновения опасных событий для принятия решения о необходимости обработки риска
8. Анализ риска включает:
- a) анализ вероятности и опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления.
  - b) анализ последствий опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления.
  - c) анализ вероятности и последствий идентифицированных опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления.
9. К методам математической оценки риска относят:
- a) математическое ожидание  $\mu$ ,
  - b) дисперсию и стандартное отклонение ;
  - c) все вышеперечисленное
10. Сравнительная оценка риска включает в себя:
- a) сопоставление уровня риска с установленными критериями риска для определения его значимости

- b) сопоставление уровня риска с установленными критериями риска для определения типа риска
- c) сопоставление уровня риска с установленными критериями риска для определения типа риска и его значимости

11. Метод мозгового штурма :

- a) используется на стадии идентификации риска и представляет собой обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов отказов
- b) используется на стадии идентификации риска и представляет собой обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска.
- c) используется на стадии идентификации риска и представляет собой обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска.

12 Структурированные или частично структурированные интервью

- a) используется для идентификации риска.
- b) используется для анализа риска
- c) используется для оценки риска

13. Под базисным условием Франко-станция назначения подразумевают оплату:

- a) доставки товара до станции железной дороги продавца и передачи товара грузоперевозчику
- b) доставки товара до станции железной дороги продавца и погрузки товара в вагон
- c) доставки товара до станции железной дороги покупателя

14 Метода анализа сценариев используется:

- a) для идентификации риска путем рассмотрения значимости последствий.
- b) для идентификации риска путем рассмотрения возможных событий в будущем и исследования их значимости и последствий.
- c) для идентификации риска путем рассмотрения возможных событий в будущем

15. Метод анализа дерева решений

- a) используется на стадии анализа риска.
- b) используется на стадии сравнительной оценки риска.
- c) используется на стадиях анализа и сравнительной оценки риска.

16. Согласно Федеральному закону № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предприятием может быть признано банкротом, если

- a. обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.
- b. обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены им в течение шести месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.
- c. обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены им в течение 12 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

17. Отраслевой риск — это

- a) вероятность потерь вследствие неисполнения должником своих обязательств в результате изменения экономического состояния отрасли.
- b) вероятность потерь вследствие неблагоприятной конъюнктуры
- c) вероятность потерь вследствие неблагоприятных факторов макросреды

18. К факторам и показателям для оценки отраслевого риска относят
- а) высокая конкуренция в отрасли, наличие монополии на рынке (в случае, если заемщик не является монополистом), наличие большого количества товаров-заменителей (субститутов)
  - б) низкая рентабельность продаж отрасли и падение объемов сбыта продукции
  - в) все вышеперечисленное
19. Производственные риски — это :
- а) вероятность потерь в результате неблагоприятных изменений в производственной сфере организации, включая сбой производственно-технологического процесса, что может повлиять на способность должника исполнять свои обязательства.
  - б) вероятность потерь в результате неблагоприятных изменений в производственной сфере организации, включая сбой производственно-технологического процесса, что может повлиять на способность предприятия производить свою продукцию.
  - в) вероятность потерь в результате неблагоприятных изменений в производственной сфере организации, включая сбой производственно-технологического процесса, что может повлиять на способность предприятия получать высокую прибыль
20. К факторам производственного риска относят:
- а) неполная загрузка производственных мощностей на фоне увеличения постоянных затрат/себестоимости или снижения выручки (первым признаком неполной загрузки мощностей является превышение пассивной части ОПФ над активной).; перезагрузка производственных мощностей, которая может привести к неисправности (поломкам) ОПФ, выход из строя значимого для производственного процесса оборудования.
  - б) часть оборудования, входящего в производственную линию, не является собственностью заемщика; ОПФ и производственные здания, в которых они расположены, не являются собственностью заемщика и принадлежат ему на праве аренды (если договором аренды предусмотрено право арендодателя на одностороннее расторжение договора), ОПФ находится в старых зданиях, требующих капитального ремонта
  - в) все вышеперечисленное
21. Финансовые риски подразделяются на :
- а) риски, связанные с покупательной способностью денег и риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски)
  - б) риски, связанные с инфляцией и риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
  - в) риски, связанные с покупательной способностью денег и риски, связанные с изменением конъюнктуры
22. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся следующие разновидности рисков:
- а) инфляционные и дефляционные риски, валютные риски, риск ликвидности.
  - б) дефляционные риски и риск ликвидности.
  - в) инфляционные и дефляционные риски, рыночные риски, риск ликвидности.
23. Инфляционный риск — это риск того, что
- а) при росте инфляции, получаемые денежные доходы растут быстрее с точки зрения реальной покупательной способности растут быстрее, чем обесцениваются
  - б) при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут.
  - в) при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения возможности покупки иностранной валюты

24. В качественной оценке рисков проектов можно выделить следующие методы:
- экспертный метод, метод анализа уместности затрат, метод аналогий.
  - экспертный метод и метод аналогий.
  - метод анализа уместности затрат и метод аналогий.
- 25 Анализ предельного уровня устойчивости проекта предполагает
- выявление уровня объёма выпускаемой продукции, при котором выручка равна переменным издержкам производства, т.е. нахождение безубыточного уровня (“точки безубыточности”).
  - выявление уровня объёма выпускаемой продукции, при котором выручка равна суммарным издержкам производства, т.е. нахождение безубыточного уровня (“точки безубыточности”).
  - выявление уровня объёма выпускаемой продукции, при котором выручка равна постоянным издержкам производства, т.е. нахождение безубыточного уровня (“точки безубыточности”).

### 3. Типовые задачи

#### 3.1 кейсы

- Предприниматель, занимающийся ремонтом транспортных средств решил диверсифицировать бизнес и заниматься еще продажей запасных частей. Какие новые виды рисков ему нужно учесть?
- Предприниматель решил открыть салон красоты. Какие демографические риски он должен учесть?
- Предприниматель, занимающейся выращиванием цветов в теплице, решил открыть собственную торговую сеть по продаже цветов. Какие риски ему нужно учитывать?
- Предприниматель, занимающийся транспортными перевозками на грузовом транспорте, решил открыть ремонтную мастерскую. Какие новые риски ему нужно учитывать?
- Предприниматель, занимающийся репетиторскими услугами по английскому языку, решил открыть школу по изучению английского языка. Какие новые риски ему нужно учесть?
- Какие риски могут возникнуть при реализации инновационного проекта по строительству торгового центра?
- Какие риски могут привести к снижению прибыли торгового предприятия?
- Какие риски могут привести к снижению рентабельности продаж торгового предприятия?
- Какие риски могут привести к банкротству парикмахерской?
- Какие риски могут привести к потере ликвидности торгового предприятия?
- Какие риски могут способствовать изменению места размещения торгового предприятия?
- Какие риски могут привести к необходимости диверсификации бизнеса и как?
- Какие риски могут возникнуть в процессе реализации инициативного бюджетирования?
- Каким видам рискам подвержен региональный бюджет и почему?
- Каким видам рисков подвержен муниципальный бюджет и почему?

#### 3.2 задачи

1 Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента детерминации при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
------	----	----	----	----	----



Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564
----------------------	-----	-----	-----	-----	-----

2.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента среднеквадратического отклонения при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	589	615	615	615
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

3.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента вариации при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	589	615	615	615
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

4.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя математического ожидания при условии.

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	589	615	615	615
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

5.Провести оценку вероятности наступления риска с использованием показателя коэффициента детерминации.

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Потребление, усл.ед.	564	652	511	510	564

6.Провести комплексную оценку независимых рисков ухудшения/улучшения ситуации в растениеводстве при условии:

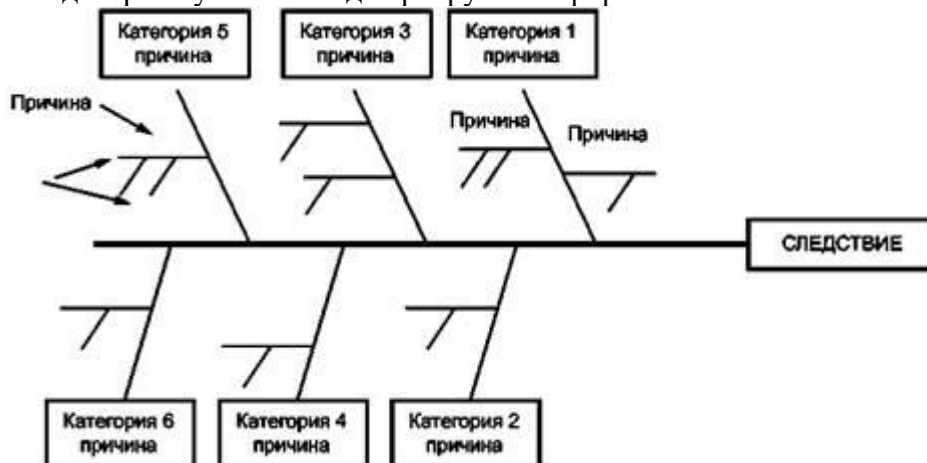
Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Средняя температура в вегетационный период (С)	25	43	44	28	28
Объем осадков в вегетационный период, мм. на 1 кв. м.	545	12	13	631	581
Цена на ГСМ	34	38	39	41	38
Налог на прибыль	20	20	20	22	22

7.Провести комплексную оценку зависимых рисков ухудшения/улучшения экономической ситуации на потребительском рынке при условии

Годы	T1	T2	T3	T4	T5
Уровень инфляции, %	110	106	111	110	110
Средняя заработная плата, тыс. руб.	18,7	18,5	18,4	19,1	19,4
Средняя цена на ГСМ, руб.	34	34	38	38	38
Курс рубля к доллару, руб.	57	57	58	58	58

8.Составить перечень рисков для малого предприятия (на примере транспортной компании, кафе, парикмахерской, строительно-ремонтной организации, туристической фирмы, пансионата, рекрутской фирмы и пр.)

Построить диаграмму Исикавы для рекрутской фирмы



9.Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Парикмахерская» в размере 1 мл. руб. на 5 лет с ежемесячными выплатами 25 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности» при условии: полные постоянные затраты для открытия предприятия – 600 тыс. руб., переменные затраты на 1 услугу – 50 руб., средняя цена 1 услуги – 400 руб., количество рабочих мест в салоне – 4.

10.Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Блин-мастерица» в размере 5 мл. руб. на 10 лет с ежемесячными выплатами 55 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности» при условии: полные постоянные затраты для открытия предприятия – 4,600 тыс. руб., переменные затраты на 1 изделие – 15 руб., средняя цена 1 изделия – 100 руб., среднее количество продаж изделий в день – 700 .

11Предприниматель взял кредит для открытия малого предприятия «Транспортная компания» в размере 5 мл. руб. на 10 лет с ежемесячными выплатами 55 тыс. руб. Необходимо провести экспертную оценку возможности возвращения кредита с использованием метода «Расчет точки безубыточности» при условии: полные постоянные затраты для открытия предприятия – 4,600 тыс. руб., переменные затраты на 1 поездку – 350 руб., цена 1 перевозки – 500 руб., среднее количество перевозок в день – 10

12Составить прогноз роста цены 1 кг. тепличной продукции при условии:

а) Структура себестоимости тепличного цеха:

Рассада	0,11
Вода	0,12
Электроэнергия	0,1
Заработная плата, социальные отчисления	0,21
Удобрения	0,11
Общехозяйственные расходы	0,12
Коммерческие затраты	0,23
ИТОГО	1,0

Б) Цена 1 кг – 100 руб. Доля прибыли в цене -50%

В) Средний рост цен по прошлому году, %

Рассада	12
Вода	5

Электроэнергия	7
Заработная плата, социальные отчисления	3
Удобрения	11
Общешеховые расходы	9
Коммерческие затраты	25

13. Транспортная компания оказывает услуги по доставке грузов: проект А- предприятиям розничной торговли по междугородней доставке, проект Б- предприятиям оптовой торговли по внутригородской доставке, проект В – строительным компаниям по внутригородской доставке. При этом транспортная компания ежемесячно выплачивает коммерческий кредит в размере 200 тыс. руб. Доля прибыли в цене транспортной услуги составляет 50%. Сможет ли фирма при заданной норме прибыли в цене выплачивать кредит при минимальном объеме заказов:

- а) по проекту А,
- б) по проекту Б,
- в) по проекту В,
- г) по всем проектам?

При условии:

Проект	Средняя стоимость услуги 1 клиента, тыс. руб	Минимальное число заказов в месяц, ед
А	24	2
Б	18	12
В	34	17

14. Разработать методику скоринговой оценки платежеспособности банковского заемщика на рынке физических лиц, продукт «На срочные нужды». Оценить платежеспособность заемщика и принять решение о выдаче кредита:

Молодой человек, возраст - 25 лет, берет кредит «на срочные нужды» в размере 100 тыс руб. сроком на 1 год, 15% годовых. Имеет высшее образование, холост. Стаж работы – 3 года. На последнем месте работы (Налоговая инспекция Краснооктябрьского района г. Волгограда) работает 6 месяцев. Ранее работал помощником бухгалтера в ООО «Радеж». Средний доход в месяц на последнем месте работы составляет 18 тыс. руб. Имеет в собственности легковой автомобиль «Лада - Калина» 2015 г. выпуска. Кредитной истории не имеет.

15. Разработать методику скоринговой оценки платежеспособности банковского заемщика на рынке малых предприятий (ИЧП), продукт «На развитие бизнеса» Оценить платежеспособность заемщика и принять решение о выдаче кредита:

А) Предприниматель – владелец ИЧП по ремонту автомобилей берет кредит «На развитие бизнеса» в размере 500 тыс руб. сроком на 3 года под 15% годовых. Предприятие создано в 2015 году. Налоговых задолженностей не имеет. Образование – среднее. Возраст – 38 лет. В период с 2002 по 2014 года был владельцем ИЧП по ремонту жилых и нежилых помещений. Годовой доход – 330 тыс руб. Женат, имеет 1 ребенка возрастом 5 лет. В 2011-2012 г. брал потребительский кредит в размере 50 тыс руб сроком на 1 год, под 15%

годовых. Просрочки платежей по кредиту не было.

#### 4.Ключи (ответы) к оценочным материалам

##### Правильные ответы В-1

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
a	a	c	a	c	a	a	c	c	a

<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
a	a	a	a	a	b	b	a	a	b

<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>
a	a	a	a	b

##### В-2

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
C	a	c	c	c	a	a	c	c	c

<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
b	a	c	b	c	a	a	c	a	c

<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>
a	a	b	a	b