

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 11.11.2025 14:36:37

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт национальной и мировой экономики

**Кафедра**      Экономики, организации и стратегии развития предприятия

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г. )

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**      Б1.О.35 Управление рисками

**Основная профессиональная образовательная программа**      01.03.05 Статистика программа Бизнес-аналитика

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2025

Актуализированная редакция рабочей программы дисциплины Б1.О.35 Управление рисками, утвержденной Ученым советом Университета 30 мая 2024 г., протокол № 10, в составе основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 01.03.05 Статистика, образовательная программа «Бизнес-аналитика».

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Управление рисками входит в обязательную часть блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Теория вероятностей и математическая статистика, Эконометрика, Методы оптимальных решений, Высшая математика, Анализ временных рядов и прогнозирование, Микроэкономическая статистика, Финансово-банковская статистика, Методы многомерного статистического анализа

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление рисками в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-3 - Способен осознанно применять методы математической и дескриптивной статистики для анализа количественных данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ, содержательно интерпретировать полученные результаты, готовить статистические материалы для докладов, публикаций и других аналитических материалов

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-3                                        | ОПК-3.1: Знать:                                                                                                                                                                   | ОПК-3.2: Уметь:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ОПК-3.3: Владеть (иметь навыки):                                                                                                                                                                                      |
|                                              | методологию статистического анализа социально-экономических процессов и явлений, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ | анализировать и интерпретировать статистические данные о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических процессов и явлений; давать прогнозные оценки динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных технических средств и пакетов прикладных статистических программ | навыками анализа статистических показателей деятельности хозяйствующих субъектов; навыками прогнозирования динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов |

## 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

**Очная форма обучения**

| Виды учебной работы                                              | Всего час/ з.е. |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                  | Сем 7           |
| Контактная работа, в том числе:                                  | 36.15/1         |
| Занятия лекционного типа                                         | 18/0.5          |
| Занятия семинарского типа                                        | 18/0.5          |
| Индивидуальная контактная работа (ИКР)                           | 0.15/0          |
| Самостоятельная работа:                                          | 89.85/2.5       |
| Промежуточная аттестация                                         | 18/0.5          |
| Вид промежуточной аттестации:                                    | Экз             |
| Экзамен                                                          |                 |
| Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы | 144             |
| Зачетные единицы                                                 | 4               |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий

##### Очная форма обучения

| №<br>п/п | Наименование темы<br>(раздела) дисциплины  | Контактная работа |                                 |      |     | Самостоятельная<br>работа | Планируемые<br>результаты<br>обучения в<br>соотношении с<br>результатами<br>обучения по<br>образовательной<br>программе |
|----------|--------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|------|-----|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                            | Лекции            | Занятия<br>семинарского<br>типа | ИКР  | ГКР |                           |                                                                                                                         |
|          |                                            |                   | Практич.<br>занятия             |      |     |                           |                                                                                                                         |
| 1.       | Основы теории принятия<br>рисковых решений | 8                 | 8                               |      |     | 40                        | ОПК-3.1, ОПК-3.2,<br>ОПК-3.3                                                                                            |
| 2.       | Методы оценки и управления<br>рисками      | 10                | 10                              |      |     | 49,85                     | ОПК-3.1, ОПК-3.2,<br>ОПК-3.3                                                                                            |
|          | Контроль                                   | 18                |                                 |      |     |                           |                                                                                                                         |
|          | Итого                                      | 18                | 18                              | 0.15 |     | 89.85                     |                                                                                                                         |

#### 4.2 Содержание разделов и тем

##### 4.2.1 Контактная работа

##### Тематика занятий лекционного типа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины     | Вид занятия лекционного типа* | Тематика занятия лекционного типа                                           |
|------|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | Основы теории принятия рискованных решений | лекция                        | Неопределенность и риск. Введение в теорию рисков                           |
|      |                                            | лекция                        | Факторы риска                                                               |
|      |                                            | лекция                        | Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском           |
|      |                                            | лекция                        | Управленческий механизм риск-менеджмента                                    |
| 2.   | Методы оценки и управления риском          | лекция                        | Измерение риска и критерии принятия рискованных решений                     |
|      |                                            | лекция                        | Методы оценки рисков                                                        |
|      |                                            | лекция                        | Основные инструменты риск-менеджмента. Приемы и способы управления рисками. |

|  |  |        |                                                                                       |
|--|--|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | лекция | Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта. |
|  |  | лекция | Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.                                    |

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины     | Вид занятия семинарского типа** | Тематика занятия семинарского типа                                                    |
|------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | Основы теории принятия рискованных решений | практическое занятие            | Неопределенность и риск. Введение в риск-менеджмент                                   |
|      |                                            | практическое занятие            | Факторы риска                                                                         |
|      |                                            | практическое занятие            | Стратегии рискованных решений и основные методы управления риском                     |
|      |                                            | практическое занятие            | Управленческий механизм риск-менеджмента                                              |
| 2.   | Методы оценки и управления риском          | практическое занятие            | Измерение риска и критерии принятия рискованных решений                               |
|      |                                            | практическое занятие            | Методы оценки рисков                                                                  |
|      |                                            | практическое занятие            | Основные инструменты риск-менеджмента. Приемы и способы управления рисками.           |
|      |                                            | практическое занятие            | Методы учета рисков долгосрочных инвестиционных проектов. Управление рисками проекта. |
|      |                                            | практическое занятие            | Портфельное инвестирование. Риск портфеля активов.                                    |

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины     | Вид самостоятельной работы ***                                          |
|------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | Основы теории принятия рискованных решений | - изучение литературы<br>-выполнение домашних заданий<br>- тестирование |
| 2.   | Методы оценки и управления риском          | - изучение литературы<br>-выполнение домашних заданий<br>- тестирование |

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, выполнение контрольных работ

### 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

#### 5.1 Литература:

##### Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560651>

### **Дополнительная литература**

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560218>

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/564262>

### **Литература для самостоятельного изучения**

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568772>

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560309>

3. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670>

4. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / под редакцией Г. В. Черновой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 630 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20193-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560277>

### **5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения**

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

### **5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся**

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

### **5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

**5.5. Специальные помещения**

|                                                                                   |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                         | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран                                                       |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации                | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Помещения для самостоятельной работы                                              | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования              | Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования                                                                   |

**5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование****6. Фонд оценочных средств по дисциплине Управление рисками:****6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине**

| Вид контроля           | Форма контроля       | Отметить<br>нужное<br>знаком<br>« + » |
|------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Текущий контроль       | Аналитическая работа | +                                     |
|                        | Тестирование         | +                                     |
|                        | Практические задачи  | +                                     |
| Промежуточный контроль | Экзамен              | +                                     |

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении

**6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе**

**Общепрофессиональные компетенции (ОПК):**

ОПК-3 - Способен осознанно применять методы математической и дескриптивной статистики для анализа количественных данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ, содержательно интерпретировать полученные результаты, готовить статистические материалы для докладов, публикаций и других аналитических материалов

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | ОПК-3.1: Знать:                                                                                                                                                                   | ОПК-3.2: Уметь:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ОПК-3.3: Владеть (иметь навыки):                                                                                                                                                                                      |
|                                              | методологию статистического анализа социально-экономических процессов и явлений, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ | анализировать и интерпретировать статистические данные о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических процессов и явлений; давать прогнозные оценки динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных технических средств и пакетов прикладных статистических программ | навыками анализа статистических показателей деятельности хозяйствующих субъектов; навыками прогнозирования динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов |
| Пороговый                                    | Основные приемы и способы обработки собранной информации и для принятия управленческих решений в системе риск-менеджмент                                                          | Анализировать проблемную ситуацию, осуществлять поиск и систематизацию информации для принятия управленческих решений                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Навыками анализа и систематизации данных, принятия управленческих решений                                                                                                                                             |
| Стандартный (в дополнение к пороговому)      | Методы поиска, критического анализа                                                                                                                                               | Критически исследовать проблемную ситуацию, разработать эффективные процедуры принятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Навыками систематизации данных, разработки и содержательной аргументации                                                                                                                                              |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      | и систематизации информации в целях идентификации, ранжирования рисков и принятия управленческих решений                                                                                                                             | управленческих решений                                                                                                                                                                                 | управленческих решений по проблемной ситуации                                                                                                     |
| Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному) | Методики критического анализа, установления причинно-следственных связей и систематизации информации в целях идентификации, оценки и ранжирования рисков, разработки стратегических и тактических решений в системе риск-менеджмента | На основе критического анализа и установления причинно-следственных связей выявлять и систематизировать факторы риска, разрабатывать стратегические и тактические решения в области управления рисками | Навыками оценки проблемной ситуации на основе использования инструментария риск-менеджмента в целях разработки оптимальных управленческих решений |

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины     | Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе | Вид контроля/используемые оценочные средства              |               |
|-------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|
|       |                                            |                                                                                                   | Текущий                                                   | Промежуточный |
| 1.    | Основы теории принятия рискованных решений | ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3                                                                         | Оценка презентаций<br>Тестирование<br>Практические задачи | Экзамен       |
| 2.    | Методы оценки и управления риском          | ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3                                                                         | Оценка презентаций<br>Тестирование<br>Практические        | Экзамен       |

|  |  |        |  |
|--|--|--------|--|
|  |  | задачи |  |
|--|--|--------|--|

#### 6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Оценочные материалы текущей академической активности и текущего контроля размещены в ЭИОС СГЭУ в разделе каталога Электронно-оценочные материалы / Бакалавриат / Статистика / Бизнес-аналитика / 2025 <https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=955>

#### Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

| № п/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Задание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ключ к заданию /<br>Эталонный ответ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Компетенция – ОПК-3 Способен осознанно применять методы математической и дескриптивной статистики для анализа количественных данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ, содержательно интерпретировать полученные результаты, готовить статистические материалы для докладов, публикаций и других аналитических материалов</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                     |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Какие способы задания вероятностей можно использовать для целей оценки рисков?<br>1. Классический, динамический, точечный, геометрический,<br>2. Геометрический, классический, дискретный, статистический,<br>3. Статистический, геометрический, биномиальный, классический,<br>4. Классический, геометрический, статистический, комбинаторный,<br>5. Классический, геометрический, точечный, статистический,<br>6. Статистический, динамический, точечный, классический,<br>7. Динамический, дискретный, геометрический.                                                     | 2                                   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Какой из перечисленных ниже методов является частью количественного подхода к оценке рисков:<br>1. Метод кривой возможностей,<br>2. Метод Дельфи,<br>3. SWOT-анализ,<br>4. метод экспертных оценок,<br>5. Вариационный анализ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5                                   |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | С целью проведения исследования юридических лиц, для которых риск банкротства оценивается на катастрофическом уровне, была сформирована генеральная совокупность таких лиц. К оценке данной генеральной совокупности предъявляются следующие требования. Она должна быть:<br>1. Стационарной,<br>2. Состоятельной,<br>3. Эргодичной,<br>4. Эффективной,<br>5. Несмещенной,<br>6. Простой,<br>7. Сложной,<br>8. Достоверной.                                                                                                                                                   | 2, 4, 5, 8                          |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Концепция «Value at Risk (VaR)» заключается в следующем:<br>1. Мера риска, определяющая максимальную потерю на инвестиции за определенный период времени с заданным уровнем вероятности,<br>2.Метод анализа инвестиционных возможностей,<br>3.Модель оценки стоимости предприятия,<br>4.Методика управления производственными рисками.                                                                                                                                                                                                                                        | 1                                   |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Для принятия решения об инвестировании средств в новый проект были рассчитаны средняя прибыльность, вреднее квадратичное отклонение прибыли. В результате было установлено, что необходимо отказаться от вложения средств в новый проект. Такой метод управления рисками, предполагающий исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носит название:<br>1. Метод диссипации риска,<br>2. Метод компенсации риска,<br>3. Метод уклонения от риска,<br>4. Метод локализации риска,<br>5. Метод диверсификации риска,<br>6. Метод страхования риска,<br>7. Метод принятия риска. | 3                                   |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Аналитики компании установили, что коэффициент вариации при вложении капитала в проект А меньше, чем при вложении в проект Б (однако он является социально значимым, поэтому компания не может отказаться от его реализации). Для увеличения дохода от вложения средств принято решение разработать проект В. Таким образом, процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов                                                                                                                                              | 2                                   |

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|---|------------|---|---|
|                                       | поставок носит название:<br>1. Конвергенция,<br>2. Диверсификация,<br>3. Фокусирование,<br>4. Дифференцирование,<br>5. Интеграция.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 7                                     | Что понимается под процессом идентификации рисков для целей дальнейшей оценки с использованием методов математической статистики?<br>1. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия,<br>2. Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты,<br>3. Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик,<br>4. Периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3                         |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 8                                     | Применение методов статистического анализа позволяет, в частности, дать упрощенную статистическую оценку вероятности исполнения определенного решения путем расчета доли выполненных и невыполненных решений в общей сумме принятых решений. Данные процедуры позволяют выбрать конкретный метод управления рисками. Например, из числа тех, что представлены ниже. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристиками. <table><tr><td>Методы управления рисками</td><td>Характеристика</td></tr><tr><td>1. Передача риска</td><td>А. Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций</td></tr><tr><td>2. Принятие риска</td><td>Б. Перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо</td></tr><tr><td>3. Снижение риска</td><td>В. Принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь</td></tr><tr><td>4. Отказ от риска</td><td>Г. Оставление риска на ответственности компании</td></tr></table>                                                                                                                    | Методы управления рисками | Характеристика | 1. Передача риска                   | А. Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций | 2. Принятие риска           | Б. Перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо | 3. Снижение риска                                 | В. Принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь | 4. Отказ от риска                     | Г. Оставление риска на ответственности компании                                | <table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr><tr><td>Б</td><td>Г</td><td>В</td><td>А</td></tr></table> | 1                        | 2                                                                                           | 3 | 4          | Б | Г          | В | А |
| Методы управления рисками             | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 1. Передача риска                     | А. Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 2. Принятие риска                     | Б. Перенос риска на партнера по деятельности или на третье лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 3. Снижение риска                     | В. Принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 4. Отказ от риска                     | Г. Оставление риска на ответственности компании                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 1                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3                         | 4              |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| Б                                     | Г                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | В                         | А              |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| 9                                     | Общее правило принятия решения при использовании методов математической статистики заключается, например, в выборе проектов с таким распределением вероятностей дохода, которое больше соответствует расположенности к риску лица, принимающего решение. Для этой цели применяются качественные и количественные методы анализа рисков. Установите соответствие между видами анализа рисков и входящими в них процедурами и методами. <table><tr><td>Признак классификации</td><td>Виды анализа</td></tr><tr><td rowspan="4">А. Качественный метод анализа риска</td><td>1. Оценка размера последствий риска</td></tr><tr><td>2. Оценка вероятности риска</td></tr><tr><td>3. Использование метода Дельфи</td></tr><tr><td>4. Использование экономико-математических методов</td></tr><tr><td rowspan="4">Б. Количественный метод анализа риска</td><td>5. Проведение анкетирования и опросов</td></tr><tr><td>6. Применение трехуровневой шкалы оценки риска: «высокий», «средний», «низкий»</td></tr><tr><td>7. Использование метода имитационного моделирования</td></tr><tr><td>8. Привлечение экспертов</td></tr></table> | Признак классификации     | Виды анализа   | А. Качественный метод анализа риска | 1. Оценка размера последствий риска                                     | 2. Оценка вероятности риска | 3. Использование метода Дельфи                                  | 4. Использование экономико-математических методов | Б. Количественный метод анализа риска                                                            | 5. Проведение анкетирования и опросов | 6. Применение трехуровневой шкалы оценки риска: «высокий», «средний», «низкий» | 7. Использование метода имитационного моделирования                                                               | 8. Привлечение экспертов | <table><tr><td>А</td><td>3, 5, 6, 8</td></tr><tr><td>Б</td><td>1, 2, 4, 7</td></tr></table> | А | 3, 5, 6, 8 | Б | 1, 2, 4, 7 |   |   |
| Признак классификации                 | Виды анализа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| А. Качественный метод анализа риска   | 1. Оценка размера последствий риска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 2. Оценка вероятности риска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 3. Использование метода Дельфи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 4. Использование экономико-математических методов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| Б. Количественный метод анализа риска | 5. Проведение анкетирования и опросов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 6. Применение трехуровневой шкалы оценки риска: «высокий», «средний», «низкий»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 7. Использование метода имитационного моделирования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
|                                       | 8. Привлечение экспертов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| А                                     | 3, 5, 6, 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |
| Б                                     | 1, 2, 4, 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                     |                                                                         |                             |                                                                 |                                                   |                                                                                                  |                                       |                                                                                |                                                                                                                   |                          |                                                                                             |   |            |   |            |   |   |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         |         |   |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|
| 10 | Метод имитационного моделирования позволяет воспроизводить (имитировать) процессы функционирования объекта или системы объектов при условии воздействия на них различных, как правило, случайных факторов. В результате оказывается поддержка принятия руководством компании управленческих решений. В частности, это касается выбора одного из методов управления рисками, которые представлены ниже. Установите соответствие между методами управления рисками и их характеристикой.                                                                                                                                                                                                                             |       |                                                                                         | 1       | Д |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 2       | В |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 3       | А |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 4       | Г |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 5       | Л |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 6       | Б |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 7       | Е |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 8       | И |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         | 9       | К |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                         |         |   |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Метод | Характер                                                                                |         |   |
| 1  | Страхование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | А     | Процесс распределения капитала между непосредственно не связаны между собой             |         |   |
| 2  | Аутсорсинг                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Б     | Идентификации критичных мест в процессе вероятное проявление риска                      |         |   |
| 3  | Диверсификация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | В     | Передача управления риском или специализированной организации                           |         |   |
| 4  | Диссипация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Г     | Распределение выявленных факторов риска процесса                                        |         |   |
| 5  | Лимитирование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Д     | Защита имущественных интересов предприятия (страхового случая) специальными страховыми  |         |   |
| 6  | Локализация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Е     | Создание в организации внутренних резервов использовать в случаях крайней необходимости |         |   |
| 7  | Резервирование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | И     | Перераспределение потерь среди группы предприятий риску                                 |         |   |
| 8  | Самострахование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | К     | Досрочное завершение проекта по внешним                                                 |         |   |
| 9  | Прекращение проекта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Л     | Установление лимита, то есть неких пределов                                             |         |   |
| 11 | Какие из перечисленных задач относятся к основным задачам управления рисками организации с применением методов математической и дескриптивной статистики и использованием компьютерных программ в современных условиях?<br>1. Постоянное внедрение в производство новых, более совершенных изделий,<br>2. Обеспечение полного контроля над рисками за счет описания и оценки всех рисков организации,<br>3. Анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности организации,<br>4. Повышение качества и потребительских характеристик продукции,<br>5. Расширение ассортимента выпускаемых изделий,<br>6. Возможная минимизация рисков и потерь при условии соблюдения экономической целесообразности.   |       |                                                                                         | 2, 3, 6 |   |
| 12 | Аналитики компании применили вероятностный метод оценки риска, чтобы оценить риск не только конкретной сделки, но и всего бизнеса в целом. Далее руководством были совершены определенные действия, представляющие собой процедуру реагирования на риски. К ним относятся:<br>1. Анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба,<br>2. Определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании,<br>3. Разработка мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска,<br>4. Определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании,<br>5. Внедрение мероприятий для исключения и снижения уровня риска. |       |                                                                                         | 3, 5    |   |
| 13 | Какие аналитические методы оценки финансового риска могут быть применены?<br>1. Анализ чувствительности,<br>2. Методы корректировки нормы дисконта с учетом риска,<br>3. Метод эквивалентов,<br>4. Метод сценариев,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |                                                                                         | 1 - 4   |   |

|    |                                                                                                                                                                                     |                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|    | 5. Метод мозгового штурма,<br>6. Метод страхования рисков.                                                                                                                          |                                             |
| 14 | Потребитель может увидеть рекламу определенного товара по телевидению (событие А), на рекламном стенде (событие В) и прочесть в газете (событие С). Что означает событие А + В + С? | Потребитель увидел хотя бы один вид рекламы |

### Примеры практических задач

| № п/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ситуационные задачи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ключ к заданию /<br>Эталонный ответ                                              |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| Компетенция – ОПК-3 Способен осознанно применять методы математической и дескриптивной статистики для анализа количественных данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ, содержательно интерпретировать полученные результаты, готовить статистические материалы для докладов, публикаций и других аналитических материалов |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                  |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | По результатам проведенного отделом внутреннего контроля анализа и оценки рисков с использованием имитационного моделирования было установлено, что ПАО «Маяк» рекомендуется использовать методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Какой метод необходимо использовать в данной ситуации?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Метод уклонения от рисков<br>(метод сокращения рисков,<br>метод передачи рисков) |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | В условия полной неопределенности АО «Искра» приняло решение сформировать новую матрицу рисков на основании скорректированной карты рисков. Какой статистический метод оценки рисков будет наиболее эффективным в таких условиях?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Метод экспертной оценки<br>(экспертный метод)                                    |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | В годовом отчете отдела внутреннего контроля АО «Истина» для управления стратегическими рисками предложено осуществить процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов и регионов деятельности, каналов поставок и расширения клиентской базы. Указанное предложение подтверждено расчетами с использованием статистических и дескриптивных методов. О каком методе управления рисками идет речь?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Диверсификация                                                                   |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | В компании был проведен опрос руководителей подразделений (всего 5 человек). Им был предложен список нововведений, связанных с санкционированием операций, состоящий из 4 пунктов. Экспертам было предложено расставить нововведения в порядке их предпочтения. Как называется данный процесс, осуществленный пятью экспертами в отношении четырех объектов экспертизы?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ранжирование                                                                     |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | _____ - это недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать хозяйственная деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий. Для управления рисками в таких условиях необходимо применение статистических и дескриптивных методов, позволяющих получить вероятностную оценку рисков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Неопределенность                                                                 |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Для оценки вероятности рисков были проведены расчеты с использованием статистических методов. В результате был выявлен был выявлен рост вероятности наступления риска невыполнения договорных обязательств ключевым покупателем в связи с ухудшением его финансового состояния. Наступление данного риска может нанести компании значительный ущерб. С этой целью принято решение провести декомпозицию данного риска на причины реализации и возможные последствия от его наступления. Кроме того, предложено уделить особое внимание при построении схемы установлению «барьеров» - методов и средств снижения вероятности реализации риска и тяжести его последствий.<br>Определите, какой метод анализа рисков необходимо использовать в данной ситуации? | В данной ситуации необходимо использовать метод галстук-бабочка                  |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Укажите последовательность этапов управления рисками в контексте принятия решений руководителем компании с применением статистических методов на каждом из этапов.<br><table><tr><td>1</td><td>Оценка рисков (идентификация, анализ и сравнительная</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1                                                                                | Оценка рисков (идентификация, анализ и сравнительная | <table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr></table> | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оценка рисков (идентификация, анализ и сравнительная                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                  |                                                      |                                                                  |   |   |   |   |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3                                                                                | 4                                                    |                                                                  |   |   |   |   |

|   |                                                                                                                   |  |  |  |  |   |   |   |   |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|---|---|---|---|
|   | оценка рисков)                                                                                                    |  |  |  |  | Б | А | Г | В |
| 2 | Систематическое применение политик, процедур и действий по обмену информацией и консультированию в области рисков |  |  |  |  |   |   |   |   |
| 3 | Мониторинг и пересмотр рисков                                                                                     |  |  |  |  |   |   |   |   |
| 4 | Обработка рисков                                                                                                  |  |  |  |  |   |   |   |   |

Электронный учебный курс «Общая теория статистики» доступен по ссылке:  
<https://lms2.sseu.ru/enrol/index.php?id=22233>

## 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

| № п/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Вопрос                                                             | Эталонный ответ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Компетенция – ОПК-3 Способен осознанно применять методы математической и дескриптивной статистики для анализа количественных данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ, содержательно интерпретировать полученные результаты, готовить статистические материалы для докладов, публикаций и других аналитических материалов</b> |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Теории риска. Хозяйственный риск: понятие, виды, функции и факторы | Существуют несколько теорий риска: 1. Классическая теория риска. 2. Неоклассическая теория. 3. Гибридная теория Фрэнка Найта. 4. Нейроэкономические теории риска. 5. Современный подход к пониманию риска. Выделяют следующие виды хозяйственных рисков: производственный риск, коммерческий риск, финансовый риск, инвестиционный риск, макроэкономические риски, информационные риски, политические риски, экологические риски. Различают две функции риска: стимулирующую и защитную. По фактору возникновения риски подразделяются на внутренние и внешние.                                                                                                                                                                                                                      |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Неопределенность: понятие и виды, связь с риском                   | Современный экономический словарь выделяет в термине «неопределенность» такую характеристику, как недостаточность сведений, информации, данных об условиях, факторах, особенностях той среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность. Кроме того, в качестве дополнительных характеристик данного термина выделяется низкая степень предвидения этих условий, факторов и особенностей, присущих внешней среде субъекта предпринимательства. В Национальном стандарте «Менеджмент риска. Принципы и руководство» неопределенность указывается как источник возникновения риска. Оценка степени неопределенности внешней среды предприятия зависит от таких характеристик данной среды, как ее изменчивость (стабильная и нестабильная) и сложность (простая и сложная). |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Вызовы, угрозы и риски внешней среды организации                   | В общем понимании вызов представляет собой некую сложную задачу или проблему, требующую поиска решений, зачастую нестандартного характера. Угроза для предприятия выступает как фактор, который создает опасность либо какое-то определенное препятствие в результате их реализации может быть нанесен ущерб для деятельности субъекта. Под внешними угрозами понимают возникновение угроз, которые проявляются государственных органов, различных явлений, партнеров, контрагентов, криминальных лиц. Риски внешней среды организации – это вся совокупность рисков, влияющих на деятельность организации, вызванные факторами внешнего характера.                                                                                                                                  |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Анализ факторов внешней среды в управлении риском                  | Анализ факторов внешней среды - это процесс, с помощью которого осуществляется наблюдение за факторами внешней среды с целью определения угроз и возможностей для организации. Все внешние факторы делятся на две группы: среда прямого воздействия и среда косвенного воздействия. Анализ факторов внешней среды проводится с помощью различных инструментов, как SWOT, PESTEL, MosCoW, SNW, SPACE-анализ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Анализ факторов внутренней среды в управлении риском               | Внутренняя среда организации имеет несколько срезов, каждый из которых представляет собой набор ключевых процессов и элементов, состояние которых в совокупности определяет тот потенциал и те возможности, которыми располагает организация. Анализ внутренней среды направлен на оценку потенциала организации и осуществляется по нескольким направлениям:<br>1. Кадровые способности.<br>2. Организационные способности.<br>3. Производственные способности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                              | <p>4. Инновационные способности.</p> <p>5. Маркетинговые способности.</p> <p>6. Финансовые способности.</p> <p>Согласно модели «7-С» организация как целое обладает определенной суммой навыков в какой-то области: стратегия, сумма навыков, совместные ценности, структура организации, системы, сотрудники, стиль.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 6  | Теоретические основы идентификации и анализа рисков                          | <p>Выявленные риски, неопределенности и их последствия детально анализируются при прогнозировании, рассмотрении вариантов или формировании плана действий.</p> <p>Анализ рисков - это процесс оценки вероятности возникновения неблагоприятных событий и их влияния на бизнес или инвестирование.</p> <p>Ключевые этапы анализа рисков включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификацию рисков.</li> <li>2. Оценку вероятности и последствий рисков.</li> <li>3. Разработку мер по снижению рисков.</li> </ol> <p>Далее проводится мониторинг и контроль рисков.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 7  | Инструменты обобщения информации о рисках организации                        | <p>Карта рисков наглядно показывает, какие из выявленных рисков наиболее опасны и какие необходимо минимизировать в первую очередь. На основе выявленных рисков и приведенных оценок вероятности риска и силы его воздействия составляется карта рисков организации.</p> <p>Матрица рисков представляет собой двумерную таблицу, где по одной оси отображается вероятность наступления рискового события, а по другой - степень его воздействия на проект или организацию. Матричная конструкция скрывает в себе глубокий аналитический потенциал, позволяющий трансформировать абстрактные угрозы в конкретные, измеримые величины.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8  | Качественные методы анализа рисков                                           | <p>Все методы анализа рисков подразделяются на две группы: качественные и количественные.</p> <p>Важная специфическая особенность качественного анализа рисков состоит в его количественном результате. Это значит, что процесс проведения качественного анализа рисков должен включать не только чисто описательный аспект определения тех или иных конкретных видов рисков данного проекта, выявление возможных причин их возникновения, анализ предполагаемых последствий их реализации и предложения по минимизации выявленных рисков, но и стоимостную оценку всех мероприятий, минимизирующих риск конкретной компании.</p> <p>Наиболее распространенными на практике качественными методами анализа являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ галстук-бабочка.</li> <li>2. Диаграмма Исикавы.</li> <li>3. Дерево связей.</li> <li>4. Анализ первопричины.</li> <li>5. 5 почему.</li> </ol> |
| 9  | Количественные методы анализа рисков                                         | <p>В связи с тем, что количественный учет связан со сложными математическими расчетами, то его целесообразно использовать только в системах управления рисками на крупных предприятиях. Тем не менее, некоторые элементы, такие как расчет точки безубыточности и анализ различных сценариев изменения какого-то одного фактора, например объема сбыта, могут быть рассчитаны для небольших компаний. Наиболее часто встречающимися методами количественного анализа рисков являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) анализ чувствительности критериев эффективности;</li> <li>2) метод сценариев;</li> <li>3) анализ вероятностных распределений потоков платежей;</li> <li>4) древо решений;</li> <li>5) метод Монте-Карло (имитационное моделирование).</li> </ol>                                                                                                                                   |
| 10 | Сущность понятия «риск-аппетит» и его место в управлении рисками организации | <p>Риск-аппетит должен отражать приемлемый уровень рисков, влияющих на достижение конкретных стратегических целей. Поэтому показатели должны формулироваться исходя из направлений деятельности, которые организация рассматривает как стратегически значимые. Риск-аппетит позволяет выявить ключевые риски, которые могут оказать существенное влияние на достижение плановых целей, а также на управлении рисками в рамках риск-аппетита. Повышенный интерес получают риски, воздействие которых может привести к повышению уровня риск-аппетита. Риск-аппетит корректирует цели, накладывает ограничения и учитывается в рамках приоритизации целей.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 11 | Методические основы оценки риска банкротства организации                     | <p>Одним из видов риска является риск банкротства предприятия, характеризующийся опасностью потери предприятием собственного капитала и его неспособностью рассчитаться по взятым на себя обязательствам. Основным критерием банкротства должника является его неплатежеспособность.</p> <p>В зарубежной и отечественной экономической литературе предлагается большое количество всевозможных методик и математических моделей диагностики риска банкротства предприятий. Среди наиболее известных зарубежных моделей оценки вероятности банкротства можно отметить модели Э. Альтмана, У. Бивера, Р. Лиса, Г. Спрингейта, Р. Таффлера, Д. Фулмера, среди российских моделей можно выделить модели О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова.</p>                                                                                                                                                                 |
| 12 | Управление                                                                   | Комплаенс-риск – существующий и возникающий (перспективный) риск                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | комплаенс-риском                                       | возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия организации или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам.<br>Данный риск подвергает компанию штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов. Риск комплаенс может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей для ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы. Основой комплаенс риска, а именно причиной несоблюдения норм и правил является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов. |
| 13 | Общие принципы, подходы и стратегии управления рисками | Общими принципами в системе управления рисками выступают:<br>1. Системность характера управления риском, включающая в себя целостность, комплексность и способность к интеграции новых элементов.<br>2. Сложность структуры системы управления риском, проявляющаяся в многофункциональности, универсальности, модульности и многоуровневости.<br>3. Высокая результативность системы управления риском, проявляющаяся в гибкости, адаптивности, адекватности и эффективности.<br>К управлению рисками применяют активные, пассивные и адаптивные подходы. Стратегии управления рисками: Стратегия «Управления инцидентами», Стратегия «Прогнозирования», Стратегия «Проактивного управления».                                                                                                                             |
| 14 | Методы уклонения от риска и методы его принятия        | На выбор оптимального метода управления риском оказывают влияние такие факторы, как сфера деятельности, склонность к риску лица, ответственного за принятие решений, и пр. Однако основное правило заключается в том, что выбор метода управления риском зависит от его величины.<br>К методам уклонения от риска относятся:<br>1. Прекращение деятельности.<br>2. Отказ от отдельных направлений бизнеса.<br>3. Изменение требований к ведению бизнеса, структуры бизнес-процессов.<br>4. Отказ от работы с определенными поставщиками, подрядчиками, технологиями, материалами и др.<br>Принятие риска может быть пассивным и активным. Методами активного принятия риска являются резервирование и самострахование.                                                                                                     |
| 15 | Методы передачи и снижения риска                       | Методы передачи риска:<br>1. Страхование.<br>2. Аутсорсинг.<br>3. Контрактные условия и оговорки.<br>4. Хеджирование: фьючерсные и форвардные контракты, опционы, свопы.<br>Методы снижения риска:<br>1. Диверсификация.<br>2. Диссипация (разделение).<br>3. Лимитирование.<br>4. Локализация.<br>5. Тщательный выбор оборудования, технологий, материалов, подбор и подготовка персонала.<br>6. Повышение операционного контроля и создание систем безопасности.<br>7. Тщательное планирование и учет рисков при составлении плана.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

## 6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

### Шкала и критерии оценивания

| Оценка                | Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| «отлично»             | Повышенный ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3                                            |
| «хорошо»              | Стандартный ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3                                           |
| «удовлетворительно»   | Пороговый ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3                                             |
| «неудовлетворительно» | Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне                         |